

# הכלכלן

האתר האובייקטיבי למודעות פנסיונית  
כלים לבדיקת החיסכון והדו"ח התקופתי ללקוח

<u>תקניות דמ"נ</u>	<u>תקניות חיסכון</u>	<u>תקניות הפקדות</u>	<u>נתונים אישיים</u>
--------------------	----------------------	----------------------	----------------------

## טבלה ראשונה - בדיקה 1 - נתונים ופרטים אישיים

נושא	דוח קודם	דוח נוכחי	פער	מצריך טיפול ?
תאריך הדו"ח				=====
<b>נתונים אישיים שלך</b>				
מספר תעודת זהות			יש / אין	
מעמד עמית			יש / אין	
מספר תעודת זהות			יש / אין	
<b>נתוני קופה</b>				
שם הקופה			יש / אין	
מס אישור מס הכנסה			יש / אין	
סוג קופה			יש / אין	
מועד תחילת הוותק			יש / אין	
מספר חשבון			יש / אין	

## טבלה ראשונה - בדיקה 2 - נתונים תקניות הפקדות

חודש	תאריך הפקדה בתלוש	תאריך הפקדה בדו"ח	סכום הפקדה בדו"ח	סכום הפקדה בתלוש/106	פער
ינואר					
פברואר					
מרץ					
אפריל					
מאי					
יוני					
יולי					
אוגוסט					
ספטמבר					
נובמבר					
אוקטובר					
דצמבר					



# הכלכלן

האתר האובייקטיבי למודעות פנסיונית  
כלים לבדיקת החיסכון והדו"ח התקופתי ללקוח

## טבלה שלישית - בדיקה 3 - נתוני חיסכון

נתוני חיסכון	
בדיקה שלישית – עקביות הדוחות	
יתרת סגירה דוח קודם	
יתר פתיחה דוח נוכחי	
פער	
אם הפער שונה מאפס יש צורך בבדיקה אך לא בהכרח שמדובר בטעות	
בבדיקות הנוספות נקבל מושג האם החיסכון הנוכחי חושב בצורה הולמ	

## טבלה ראשונה - בדיקה 4 - נתוני דמי ניהול

מוצרים	נתוני דמי ניהול
רלוונטי לתוכניות ביטוח משנת 2004 ולתוכניות פנסיה מקיפה	אחוז דמי ניהול מפרמיה דו"ח קודם
	אחוז דמי ניהול מפרמיה דו"ח נוכחי
	פער
	בחלק מתוכניות הביטוח מ-2004 דמי ניהול יורדים – יש לוודא ירידת דמי הניהול
רלוונטי לכל המוצרים הפנסיוניים למעט מבטיחי תשואה	אחוז דמי ניהול מצבירה דו"ח קודם
	אחוז דמי ניהול מצבירה דו"ח נוכחי
	פער
	יש לבדוק את הערך האישי למול הערך הממוצע המופיע באתרי האוצר

