



שם הסוכן: עומר בן צבי

ת.ז. הסוכן: 034458497

לכבוד

שם: אברהם אהרון

ת.ז.: 55579957

תאריך: 30/11/2025

## נספח א':

### מסמך ההنمקה - הסבר להמלצות על החיסכון הפנסיוני ללקוח

ללקוח יקר,

זהו סיכום תהליך בחינת החיסכון הפנסיוני שלך אותו עברה עם סוכן ביטוח פנסיוני.

כאן מרכזו המידע שמסרת ללקוח ביטוח פנסיוני ומפורטים כל הנימוקים להמלצה של הסוכן ביטוח פנסיוני

שים ב

חשיבות שתקרא את המסמך ותבין את מערכ השיקולים העומדים בסיס המליצה כדי שאתה תבחר בחיסכון הפנסיוני הטוב ביותר עבורך.

רק לאחר שקראת והבנת – חתום. מומלץ לשמור מסך זה ולבדוק אותה לכמה שנים ובעת שינוי מאפיינים אישיים האם החיסכון הפנסיוני, והכיסויים הביטוחיים עדין מתאימים לצרכים שלך.

## חלק א' - המלצתה

### 1. הרכב החיסכון הפנסיוני המומלץ עבורך

למה? בטבלה זו מוצגים כל המוצרים הפנסיוניים שבחנו במהלך הייעוץ/השיזוק - מוצרים שכבר קיימים ברשותן מוצרים חדשים אם המלצטו לך. המוצרים מושרים לפי קבוצות, כך שבכל קבוצה ימצאו מוצרים פנסיוניים מאותה משפחה הנוגעים מענה דומה, למשל: קופת גמל, קרן פנסיה, ביטוח מנהליים. חשוב שתקרה את עמודת "המלצת" ואת שורת "השיקולים העיקריים במתן המלצה" – בה מופיע הגימוק להמלצת.

המלצת	סוג מרכיב	גוף מוסדי	השלמות להצעה	קופת גמל בע"מ ופנסיה	הപנים כרכי השתלמות	המספרו	שם מסלול	הבאחות משואה	תשואה משתנית	תשואה תלויה	דני בפקודת	דני צבירה	יתרת כוים	סכום צפוי בגין 67
גיל פרישה 67 זהן צפוי ללא הפקודות 0 ללא רלוונטי לה דמי ניהול של 0	לא	הפניות כרכי השתלמות	964(964)	הפניות כרכי השתלמות	כללי	המספרו	שם מסלול	הבאחות משואה	תשואה משתנית	תשואה תלויה	דני בפקודת	דני צבירה	יתרת כוים	סכום צפוי בגין 67

שיקולים לבחירת הקופה: 1. רמת שירות גבואה של הגוף המוסדי. 2. רמת תפעול גבואה של הגוף המוסדי. 3. רמת ניהול השקעות גבואה של הגוף המוסדי.

המלגה	סאג מזרב	גוף מוסדי	שם מוצר ומספרו	שם מסלול	הבטחת תשואה	מושואה שנתית	תשואה תוליה	תרשים מושואה	דני הפקודה	דני %	תיריה כרים	סכום גזוי בגל 67
לבטל	קופת גמל להשקעה	אנג'יניטי והשלומית, גמל ופסיה בע"מ	אנג'יניטי גמל להשקעה כליל (מס' 9638) (216-107247-0)	אנג'יניטי גמל להשקעה כליל (216-107247-0)	לא	40.42%	14.83%		26,687.40	25,910.00		גול פישיה 67 זהן צפיי לא הפקודה נזלה 26,687.40 ש"ל נזלה של 0
להציגך	קופת גמל להשקעה	מדר גמל פנסיה בע"מ	מדר גמל להשקעה - מנויות (12537)	מדר גמל להשקעה - מנויות	לא	69.42%	26.01%		40,031.00	38,865.00		גול פישיה 67 זהן צפיי לא הפקודה נזלה 40,031.00 ש"ל נזלה של 0

שם מלאה	שם מ蟲ר ומטטרו	גוזי מוסדי	סוג מיבור	המלה
שם מסלול	הbeschreibung	הברחתה	השאלה	השאלה
השאלה	השאלה	השאלה	השאלה	השאלה
gil pishcha 67 hn צפי לאל ופקות טל 313,729 דם נהול של טל נט טל	הביבס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (טל טלפה: 827-274-196980 ((6077380) (9529)) הביבס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (טל טלפה: 827-274-196980 ((6077380) (9529))	הביבס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (טל טלפה: 827-274-196980 ((6077380) (9529))	זפנילק פנסיה גמל בע"מ	לזהארך

שם צפוי בילן	שם	יתרה כום	דנו' ביבה %	דנו' הפקה %	תשואה מלת שנתית	תשואה שנתית	הบทוח תשואה	שם מסלול	שם מוציא ומספרו	גוף מוסדי	סוג מابر	המלה
gil_peisha_67 הון צפוי לאל הפקודות נטול 10,612 דמי שנ' נזילות של נטול 0	אינפיניט גמל להשקעה כללי (טס' קופפה: 0-33455-0 (921-33455-0)	10,303 ₪			40.42%	14.83%	לא	אינפיניט גמל להשקעה כללי (טס' קופפה: 0-33455-0 (921-33455-0)	אינפיניטי השלומית, גמל ונסיה בע"מ	קופת גמל להשקעה	בלתי	
gil_peisha_67 הון צפוי לאל הפקודות נטול 15,918 דמי נזילות שנ' של 0	הפניקס גמל להשקעה מנויות (7975)	15,454 ₪			68.41%	26.31%	לא	הפניקס גמל להשקעה מנויות	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	קופת גמל להשקעה	להזטף	

סהם צפוי בגין 67	יתרה רים	דע' ציבור %	דע' הפקה %	תשואה תלו'ת שנתית	תשואה שבתית	הנחה משותה	שם מסלול	שם מנצח ומספרו	גוף מוסדי	סא' מנצח	המלגה
גיל סיטה 67 הנק צפי לאל והפקה טל 57,241 דמי ניהול טל 0	55,574 ₪			39.83%	15.86%	א'	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (בס' קופה: ((6077379) 827-274-196999 (9529)	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (בס' קופה: ((6077379) 827-274-196999 (9529)	הפנייקס פנסיה ונגמל בע"מ	קופת גמל	להשאך

סהם צפיי גובל 67	יתרת ימים	דני 贖 %	דני בקרה %	מושתת טלת שנתית	מושתת תשואה שנתית	מושתת תשואה משותה	שם מסלול	שם מוצר ומספרו	గוּפָה מוסדי	סִגְרָה מוצר	המלה
גיל פריטה 67 חן צפי ללא ופקודת דמי נזילות 404ם 52,045ם	50,529 ₪	0.8		39.83%	15.86%	לא	הפנייקס גבל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: ((6077377) 827-274-197006 (9529)	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: ((6077377) 827-274-197006 (9529))	הפנייקס פנסיה ונגמל בע"מ	קופת גמל	להשאך

סהם צפיי גובל 67	יתרת ימים	דני צבירה %	דני הפקידה %	מושתת תלו שנתית	מושתת שנתית	מושתת מושתת	שם מסלול	שם מוצר ומספרו	גוזי מוסדי	סוג מוצר	סוג מוצר	המלה
גיל פריטה 67 חן צפי ללא ופקודות 69,792LN דמי נזילות נפ שלLN 542LN	67,760 LN	0.8		39.83%	15.86%	לא	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' ((6077381) 658-274-197008 (9529) קופפה: (מס' קופפה: 6077381)) 658-274-197008 (מס' קופפה: ((6077381)	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' ((6077381) 658-274-197008 (מס' קופפה: 6077381)) 658-274-197008 (מס' קופפה: ((6077381)	הפנייקס פנסיה ונגמל בע"מ	קופפת גמל	קופפת גמל	להשאך

סהם צפי ניגל 67	יתרה ימים	דני צבירה %	דני הפקדה %	מושתת תלו שנתית	מושתת תשואה שנתית	מושתת תשואה משותה	שם מסלול	שם מצר ומספרו	גוזי מוסדי	סוג מוצר	המלה
גיל פרישה 67 חן צפי ללא ופקודת 68,147₪ דמי נזילות נפ של נס 529₪	66,162 ₪	0.8		39.83%	15.86%	לא	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' ((6077378) 827-274-197014 (9529) копפה: (מס' קופה: 6077378))	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 827-274-197014 (מס' קופה: ((6077378))	הפנייקס פנסיה ונגמל בע"מ	קובת גמל	להשאך

אזהרה: משיכת פיצויי הפיטורין /או משיכת כספי התגמולים לפניו גיל הפרישה עלולה להקטין את הקצבה שתתקבל באופן משמעותי, או לביטולו, ולגרום להפסד של הטבות מס רבות. מומלץ לשקוול הלוופות אחריות לפני משיכת כספים אלו



## 2. הכספיים הביטוחיים המומלצים עבורך

למה? טבלה זו מרכזת את הכספיים הביטוחיים שיש ברשותך או שהומלץ לך ביעוץ זה, בין אם מדובר בכיסוי הכלול ב מוצר החיסכון הפנסוני.

שברשותך ובין אם מדובר במצריהם שמהווים כיסוי נוסף למוצרים הפנסוניים.

חשיבות לוודא שיש לך כיסוי ביטוחי מספק לצרכיך, אך שים לב שאינך רוצה כיסויים רבים שלא לצורך.

שים לב: הוצאות לכיסוי ביטוחיו ונגבהו עשויה להיות מוגנתה במקרים שונים, כגון שמירה על רציפות בהפקות, גובה ההפקדות וכו' והכל בהתאם לתנאי המוצר הפרטניים.

דמלגה	שם דמג'ר	שם גוף ומוצרים	הביטוחים ממלוקים	סכום הכיסוי הביטוחי/אסלול הביטוח	הביטוח (חו"דית)	מילוי החשיטה	כלל במוצר הפנסוני
להשאדר	אנגליסט מסלולית - קופת גמל (מס' קופה: 000-000-5036-000-009105247)	אנגליסט	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
להשאדר	איינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 0-000-107247-216-107247)	איינפיניטי השטלה, גמל ופנסיה בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
להשאדר	מוד גמל להשקעה - מנויות	מוד גמל ופנסיה בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול בני 50 עד 60 (מס' קופה: 196980-827-274 ((6077380)))	הפניקס פנסיה וगמל בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
הלופה 1	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה 1328	אלטשולר שחם גמל ופנסיה בעמ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
הלופה 2	אלטשולר שחם פנסיה כללית 1329	אלטשולר שחם גמל ופנסיה בעמ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
הלופה 3	מגדל מסלול לבני 50-60 מ.ה-9604 פליטה	מגדל	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
להשאדר	איינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 0-000-921-33455-921-33455)	איינפיניטי השטלה, גמל ופנסיה בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
להשאדר	הפניקס גמל להשקעה מנויות	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול בני 50 עד 60 (מס' קופה: 196999-827-274 ((6077379)))	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול בני 50 עד 60 (מס' קופה: 197006-827-274 ((6077377)))	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול בני 50 עד 60 (מס' קופה: 197008-658-274 ((6077381)))	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 197014-827-274 ((6077378)))	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה

שים לב: הוצאות לכיסוי ביטוחיו ונגבהו עשויה להיות מוגנתה במקרים שונים, כגון שמירה על רציפות בהפקות, גובה ההפקדות וכו' והכל בהתאם לתנאי המוצר הפרטניים.

## חלק ב' - המאפיינים שלך לפיהם נקבעו המלצות

למה? התשבות במאפיין האישים חשובה לשם מתן המלצה על המוצרים המתאים ביותר עבוך.

להלן פירוט המאפיינים אליהם התיחסתי בייעוץ/בשיעור הנסיוני:

1	גיל	66
2	מצב משפחתי	נשי
3	מצב תעסוקתי	None
4	הכנסה קבועה לאחר הפרישה	לא
5	רמת סיכון מועדף	BINNNI
6	מטרת החיסכון	חסכון לגיל פרישה
7	צרכים ביטוחיים	None

שם ♥ אם החסרת מידע רלוונטי, ההמלצה שניתנה לך עלולה שלא להתאים לצרכים האישים שלך.

תוכל לעדכן את סוכן הביטוח הנסיוני במידע החסר ולבקש עדכן של ההמלצה בהתאם

ת  הצהרת בעל הרישוין על שמירת סודיות.

חתימת בעל הרישוין:



כל מידע שנמסר לי בהליך הייעוץ/השיעור הנסיוני על ידי הלקוח, יישמר בסודיות ויועבר אך ורק לגורמים רלוונטיים לעניין הליך הייעוץ/שיעור הנסיוני.

מ הצהרת לך על אי מסירת מידע.

לא מסרתי מידע על סעיפים, לאחר שהובחר לי כי ייתכן ופרטים אלו חיוניים לשם מתן המלצה על המוצרים הנסוניים המתאים לי

חתימת הלקוח:

מ הצהרת בעל הרישוין על אי מסירת מידע על ידי הלקוח

על אף שהלקוח לא מסר מידע על סעיפים, אין בכך מניעה ממנה להתאים את הייעוץ או השיעור הנסיוני לצרכי של הלקוח, כפי שהובאו לדיוקני.

חתימת בעל הרישוין:



## חלק ג' - הכר את הסוכן בפיתוח פנסיוני

### 1. פרטי הסוכן הפנסיוני

שם מלא: עומר בן-צבי

מספר רישיון פנסיוני: 034458497

מספר טלפון: 054-4411730

כתובת מייל: OMER@BENZVI.BIZ

כתובת: הבוטנים 34 פרדס חנה כרכור

האם פעול במסגרת חברה? לא

### 2. גילוי נאות

למה? חשוב שתכיר את ההסכםים שלי עם הגופים המוסדיים, כדי שתוכנן מהם הקשרים שלי למוצרים ולארגוני המוסדיים השונים

#### ■ סוכן בפיתוח פנסיוני :

אני מקבל שכר מהגוף המוסדי \_\_\_\_\_ שבו אני עובד

אני מקבל עלמה מארגוני המוסדיים שאני משוקק את מצריהם

אני סוכן בפיתוח שכיר מתוגמל ע"ז סוכנות לביטוח שבה אני עובד וממנה מקבל שכר

להלן רשימת הגוף המוסדיים העיקריים שתמכו בהם שיווקתי בשנת 2023

- הרשימה מסודרת משיעור העמלות הגבוה ביותר לנמוך ביותר, כאשר הגוף המופיע במקום ה-1 קיבלתי את מרבית העמלות.

מקום	שם חברת ביטוח	שם קופת גמל	שם קrho פנסיה	שם קרן השתלמות
1	הפניקס	הפניקס	הרآل	הפניקס
2	הרآل	מור		מור
3	מדל	אלטשולר שחם		אלטשולר שחם

### 3. מכירת מוצרים ללקוח שאינו פנסיוניים

במסגרת פגישת השיווק נמכרו ללקוח מוצרים מסוימים פנסיוניים כמפורט להלן

סוג מוצר	עלות מוצר	גורם משלט (מעסיק\לקוח)
----------	-----------	------------------------

מורים הbijtioh אשר נמכרו לך במסגרת פגישת שיווק ומטופדים ברישימה שליליל אין מעריכים פנסיוניים, ואינם מהווים חלק מתהליכי השיווק או מותנים בו

שם קופפה
אינפיניטי גמל להשקעה כללי
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60
אינפיניטי גמל להשקעה כללי
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60

שם קופפה
אינפיניטי גמל להשקעה כללי
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60
אינפיניטי גמל להשקעה כללי
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60
הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60
מור גמל להשקעה - מנויות
הפניקס גמל להשקעה מנויות
הפניקס השתלמות כללי

## חלק ה' - הצהרת הלקוח

אני, החתום מטה, מצהיר כי מסמך ההנמקה נמסר לי על ידי הסוכן בитוח פנסיוני

חתימת בעל הרשיון:



---

שם הסוכן: עומר בן צב

חתימת הלקוחה:

---

שם הלקוחה: אברהם אהרון

מסמך זה הופק באמצעות מערכת הנמקה אוטומטית של סוכנות בן צבי