



שם הסוכן: עומר בן צבי

ת.ז. הסוכן: 034458497

לכבוד

שם: אברהם אהרון

ת.ז.: 55579957

תאריך: 29/11/2025

### 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 מוצג המידע שמסרת ללקוח ביטוח פנסיוני ומפורטם כל הנימוקים להמלצה של הסוכן ביטוח פנסיוני

שים ב

חשוב שתקראי 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 עדיין מתאימים לצרכים שלך.

פרק א' - המלצתה

## 1. הרכב החיסכון הפנסיוני המומלץ עבורך

השווים יונבראץ אמר יונבראץ "האלטיל" וגאם יונבראץ "היעירולטס בעיירברגס בעאנטו האאלטילס" רב האונטן הונוואו להראמלעטס. למשל: קופת גמל, קרן פנסיה, ביטוח מנהלים.

חשוב שתקרה את עמודת "המלצת" ואת שורת "השיקולים העיקריים מטעם המלצה" – בה מופיע הנימוק להמלצתה.

שם ציפוי ביגל 67	יתרה קיים	дол' צבירה %	дол' דבקה %	תשואה תלויה שנתית	תשואה שנתית	הבטחת תשואה	שם מסלול	שם מוצר ומספרו	גוף מוסדי	סוג מוצר	המלגה
gil פישיה 67 והן ציפוי לילא הפקוחה נט 26,687 דמי ניוזה של נט 0	25,910 נט			40.42%	14.83%	לא	אייפיניטי גמל להשקעה כליל (מס' קופפה-0 (216-107247 (9638)	אייפיניטי גמל להשקעה כליל (מס' קופפה-0 (216-107247- (216-107247-	אייפיניטי השלמה, גמל ופנסיה בע"מ	קופת גמל להשקעה	בלתי
gil פישיה 67 והן ציפוי לילא הפקוחה נט 40,031 דמי ניוזה נט 0	38,865 נט			69.42%	26.01%	לא	מוד גמל להשקעה - מנויות (12537)	מוד גמל להשקעה - מנויות	מוד גמל פנסיה בע"מ	קופת גמל להשקעה	להצעה

המלגה 67	סכום ציפוי במל' 67	תאריך יום	дол' % ציבור	дол' % הקהה	дол' תשואה שנתית	תשואה שביתת	הבטחת תשואה	שם מסלול	שם מוצר ומספרו	גוף מוסדי	סוג מוצר	המלגה
										הפקה	גופת गमल	להשאדר
גיל פישה 67 הון צפוי לא הפקדות דמי נזיהר של מל' 2,741 ש' 313,729 ש'	304,591 ש'	0.9		39.83%	15.86%	לא	הפקיקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' 827-274-196980) קופסה: (9529)	הפקיקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' 827-274-196980) קופסה: ((6077380))	הפקיקס גופת गमल	גופת גופת गमल	הפקה गमल בע"מ	

שם צפוי בילן	שם צפוי בילן	שם מוציא לאור ומספרו	גוף מוסדי	סה"ג	המלבד
שם צפוי בילן	שם צפוי בילן	שם מוציא לאור ומספרו	גוף מוסדי	סה"ג	המלבד
gil prisha 67 הון צפוי לאל הפקות נטו 10,612 דמי שננויל של נטו 0	gil prisha 67 הון צפוי לאל הפקות נטו 15,918 דמי ניזול שנשל 0	אינפיניט גמל להשקעה כללי (מס' קופת: 921-33455-0 (9638)) הפניקס גמל להשקעה מנויות (7975)	אינפיניט גמל להשקעה כללי (מס' קופת: 921-33455-0 (9638)) הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	קופת גמל להשקעה ונסיה בע"מ	לבטל להצעה

סהם צפוי בגין 67	יתרה רים	דע' ציבור %	דע' הפקודה %	תשואה תלויות שנתית	תשואה שנתית	הנחה משותה	שם מסלול	שם מנצח ומספרו	גוף מוסדי	סא' נצח	המלה'
גיל סיטה 67 הנק צפי לאל והפקודה על דמי ניהול 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	יתרה ימים	דני 贊助 % %	דני ביקורת %	מושתת טלת שנתית	מושתת טלת שנתית	מושתת טלת שנתית	שם מסלול	שם מוצר ומספרו	גוזי מוסדי	סוג מוצר	סוג מוצר	המלה
גיל פריטה 67 חן צפי ללא ופקודות דמי ניזהן טל של פק	50,529 ₪	0.8		39.83%	15.86%	לא	הפניקס גבל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: ((6077377) 827-274-197006 (9529)	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: ((6077377) 827-274-197006 (9529))	הפניקס פנסיה ונגמל בע"מ	קופה גמל	קופה 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	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 ((6077378)	הפנייקס פנסיה ונגמל בע"מ	קופה גמל	קופה 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.

שברשורתך ובין אם מדובר במצרכים שמהווים כיסוי נוסף למוצרים הפנסוניים.

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

שים לב: הוצאות לכיסוי ביטוחיו ונגבו עשויה להיות מותנית בתנאים שונים, כגון השמירה על רציפות בהפקדות וכו' והכל בהתאם לתנאי המוצר הפרטניים.

המוצר	שם המוצר	המוצר	שם גוף ומוציא	הביטוחים ממלוקים הביטוחים	הביטוחים (חו"ד)	כלל מוצר הפנסוני	מויות החשיטה	כלל (בר/לא)
לאחזר	איןפיניט גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 0-216-107247)	איןפיניט 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	אין כיסויים במוצר זה
לאחזר	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	אין כיסויים במוצר זה
לאחזר	הפניקס גמל מסלול בני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-((6077380) 196980))	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	אין כיסויים במוצר זה
חולפה 1	אלטשול' שחם פנסיה מקיפה 1328	אלטשול' שחם גמל ופנסיה בעמ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
חולפה 2	אלטשול' שחם פנסיה כללית 1329	אלטשול' שחם גמל ופנסיה בעמ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
חולפה 3	מגדל מסלול בני 50-60 מ.ה. פלסה	מגדל	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה
לאחזר	איןפיניט גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 921-33455-0)	איןפיניט 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	אין כיסויים במוצר זה
לאחזר	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	אין כיסויים במוצר זה
לאחזר	הפניקס גמל מסלול בני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-((6077379) 196999))	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	אין כיסויים במוצר זה
לאחזר	הפניקס גמל מסלול בני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-((6077377) 197006))	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	אין כיסויים במוצר זה
לאחזר	הפניקס גמל מסלול בני 50 עד 60 (מס' קופה: 658-274-((6077381) 197008))	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	אין כיסויים במוצר זה
לאחזר	הפניקס גמל מסלול בני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-((6077378) 197014))	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	אין כיסויים במוצר זה

שים לב: הוצאות לכיסוי ביטוחיו ונגבו עשויה להיות מותנית בתנאים שונים, כגון השמירה על רציפות בהפקדות 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 ול גופים 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 לקוחות מוצרים בפיתוח שאינם פנסיוניים כמפורט להלן

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

מורים הניתנים באפשרות נמכרו לך במסגרת פגישת שיווק ומטופרים ברישימה שליליל אין מעריכים פנסיוניים, ואין מהווים חלק מתהליכי השיווק או מותנים בו

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

## 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