



שם הסוכן: עומר בן צבי

ת.ז. הסוכן: 034458497

לכבוד

שם: אברהם אהרון

ת.ז.: 55579957

תאריך: 27/11/2025

## 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 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 בשוק מוצרים חדשים או הומלכו לך. המוצרים מושרים לפי קבוצות, כך שבכל קבוצה ימצאו מוצרים פנסיוניים מאותה משפחה הנוגעים מענה דומה, למשל: קופת גמל, קרן פנסיה, ביטוח מנהלים.

חשוב שתקרא את עמודת "המלצת" ואת שורת "השיקולים העיקריים במתן המלצה" – בה מופיע הגימוק להמלצתה.

המלצת	Κוֹפֶּת מִנְיָה וְגַמְלָע"	אַמְבָּרְגָּה הַשְׁתָּלוּמָה	גַּוף מוֹסְדִּי הַפְּנִיקֵס	סָגֶר מוֹבָּרְגָּה לְהַצְּדָרָה	הַפְּנִיקֵס פָּנְסִיה וְגַמְלָע"	עֲקָב מִדְיָה מִנְיָה הַפְּנִיקֵס הַשְׁתָּלוּמָה	הַפְּנִיקֵס הַשְׁתָּלוּמָה שָׂקְ מִדְיָה מִנְיָה (15007)	שֵׁם מַסְלָול	הַמְבָחָת מִשְׁוָאָה שְׁנִיתִית	תְּלַות שְׁנִיתִית	מִשְׁוָאָה	הַמְבָחָת מִשְׁוָאָה	דָּנוֹת הַפְּקֻדָּה %	דָּנוֹת צְבִירָה %	תְּרִיבָה צְבִירָה %	סָכֶם צְבִירָה בְּגָלְל 67	
גיל פרישה 67 הן צפוי ללא הפקחות ללא רלוונטי לפ. 0 זמי ניהול של 0	הַפְּנִיקֵס הַשְׁתָּלוּמָה שָׂקְ מִדְיָה עקב מידי מניות מניות (15007)	הַפְּנִיקֵס הַשְׁתָּלוּמָה עקב מידי מניות	הַפְּנִיקֵס פָּנְסִיה וְגַמְלָע"	ללא	אץ נתן	6.77%	אץ נתן	הַפְּנִיקֵס הַשְׁתָּלוּמָה שָׂקְ מִדְיָה מניות (15007)	הַפְּנִיקֵס הַשְׁתָּלוּמָה שָׂקְ מִדְיָה מִנְיָה	הַפְּנִיקֵס הַשְׁתָּלוּמָה שָׂקְ מִדְיָה מִנְיָה	ללא	ללא	ללא	ללא	ללא	ללא	ללא

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

סהם צפיי נייל 67	זיהה כיום	דני אכיפה %	דני הפקדה %	תשואה תלת שנתית	תשואה שנתית	הבטחת תשואה	שם מסלול	שם מיצר ומספרו	גוף מוסדי	סוג מוצר	המלצת
גיל פישה 67 חן צפיי לא הפקחות נס 26,687 דמי לפ ניזול של נס 0	25,910 ₪			40.42%	14.83%	לא	איינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' (9638) (216-107247-0)	איינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' (216-107247-0-0)	איינפיניטי השותפות, גמל ופנסיה בע"מ	קופת גמל להשקעה	להזאר

שם צפיי ביגל 67	סכום צפיים	תיריה ימים	дол' צבירה %	дол' דבקה %	תשואה תלווה שנתית	תשואה שנתית	הביטחות תשואה	שם מסלול	שם מוץדר ומטטרו	גוזי מוסדי	סוג מטבר	סוג מטבר	המלה
גיל פישיה 67 הון צפי לאל ופקודת טל 313,729 דם נהול של טל נט טל	304,591 טל	0.9		39.83%	15.86%	לא	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (טל קופת: ((6077380) 827-274-196980 (9529)) הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (טל טל קופת: 827-274-196980 ((6077380)) גמל בע"מ	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (טל טל קופת: 827-274-196980 ((6077380)) גמל בע"מ	וואנילק פנסיה גמל בע"מ	קופת גמל	לזהארך		

סהם צפיי בגין 67	תאריך יום	דני צבריה %	דני הפקה %	תשואה תלת שנתית	תשואה שנתית	הבעות משואת	שם מסלול	שם מוצר ומספרו	גוף מוסדי	סוג מוצר	המלצת
גיל פרישה 67 הרן צפיי ללא הפקחות נס 10,612 דמי לפ' ניהול של נס 0	10,303 לפ'			40.42%	14.83%	לא	אינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופפה: 0-0 (921-33455-0) (921-33455-0)	אינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופפה: 0-0 (921-33455-0) (921-33455-0)	אינפיניטי ושותלוות, גמל ופנסיה בע"מ	קופת גמל להשקעה	להזאר

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	המלה
גיל פרישה 67 חן צפי ללא ופקודת 68,147 דמי נזילות נפ של נס	66,162 ₪	0.8		39.83%	15.86%	לא	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' ((6077378) 827-274-197014 (9529) копיה: 827-274-197014 (מס' קופה: ((6077378)	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 גמל בע"מ	הפנייקס פנסיה וגמל בע"מ	קופה גמל	להשאך

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



## **2. הכספיים הביטוחיים המומלצים עבורך**

למה? טבלה זו מרכזת את הנסיבות הביטוחיים שיש ברשותך או שהומלצו לך ביעוץ זה, בין אם מדובר בכיסוי הכלול במקרה החיסכון הפנסיוני שברשותם ובין אם מדובר במקרה שמהווים כיסוי נוספת למוצרים הפנסיוניים.

חשיבותו של שימור רכיבים כיסויים מוספק לצרכיך.

שים לב לה הזכאות לכיסוי ביטוחו ואובחו עשויה להיות מותנית בתנאים שונים, כגון שמירה על רציפות בהפקודת גופו והכל בהתאם לתנאי המוצר הפרטניים.

המלה	שם המוצר	שם האוסף והמקור	סוג ההיסטוריה/טיפוס	סוכם הביטוח/טיפוס/טיפוס/טיפוס	ביבוח (חידתי)	עלות החישית	כלול במוצר הפנסוי (כ/לא)
להשאדר	אנפניט גמל להשתקעה כלילי (מס' קופה: 216-107247-0)	אנפניטי השתלמות, גמל ונסיה בע"מ	אנפניטי השתלמות, גמל ונסיה בע"מ	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אין כיסויים במקור זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077380 (196980))	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אין כיסויים במקור זה
הלופה 1	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה 1328	אלטשולר שחם גמל ונסיה בעם	אלטשולר שחם גמל ונסיה בעם	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אין כיסויים במקור זה
הלופה 2	אלטשולר שחם פנסיה מלילית 1329	אלטשולר שחם גמל ונסיה בעם	אלטשולר שחם גמל ונסיה בעם	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אין כיסויים במקור זה
הלופה 3	מגדל מסלול לבני 50-60 מ.ה- פולישה 9604	מגדל					אין כיסויים במקור זה
להשאדר	אנפניט גמל להשתקעה כלילי (מס' קופה: 921-33455-0)	אנפניטי השתלמות, גמל ונסיה בע"מ	אנפניטי השתלמות, גמל ונסיה בע"מ	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אין כיסויים במקור זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077379 (196999))	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אין כיסויים במקור זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077377 (197006))	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אין כיסויים במקור זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077381 (197008))	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אין כיסויים במקור זה
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077378 (197014))	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אנפניטים במקור זה	אין כיסויים במקור זה

שים לב: הזכאות לליסוי ביחסו ונגבעו מושעה להיות מותנית בתנאים שונים, כגון שימוש בהפקות ומילוי הפקות, נובנה ההפקות על רציפות בהפקות, והתקיים מוציא הפקותים.

## חלק ב' - המאפיינים שלך לפיהם נקבעו המלצות

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

להלן פירוט המאפיינים אליהם התיחסתי בייעוץ/בשיעור הפסיכוני:

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

שים ♥ אם החסרת מידע רלוונטי, המלצה שניתנה לך עלולה שלא להתאים לצרכים האישים שלך.

תוכל לעדכן את סיכון הביטוח הפסיכוני במידע החסר ולבקש עדכן של המלצה בהתאם

ת  הצהרת בעל הרישוין על שמירת סודיות.

חתימת בעל הרישוין:



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

הצהרת לך על אי מסירת מידע.

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

חתימת הלקוח:



הצהרת בעל הרישוין על אי מסירת מידע על ידי הלקוח

על אף שהלקוח לא מסר מידע על סעיפים, אין בכך כדי למנוע מני להתאים את הייעוץ או השיעור הפסיכוני לצרכי של הלקוח, כפי שהובאו לידועתי.

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 שתמוך 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

<b>שם קופת</b>
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

<b>שם קופת</b>
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 השתלמויות עוקב מדדי מניות

## חלק ה' - הצהרת הלקוח

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

חתימת בעל הרשיון:



---

שם הסוכן: עומר בן צב

חתימת הלקוח:



---

שם הלקוח: אברהם אהרון

מסמך זה הופק באמצעות מערכת הנמקה אוטומטית של סוכנות בן צבי