

לכבוד

שם: אברהם אהרון

ת.ז.: 55579957

תאריך: 24/11/2025

נספח א':

מסמך ההنمקה - הסבר להמלצות על החיסכון הפנסיוני ללקוח

לקוח יקר,

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

כאן מרכזו המידע שמסרת לsocן ביטוח פנסיוני ומפורטים כל הnymוקים להמלצה של הסוכן ביטוח פנסיוני

שים 2

חשוב שתקרו את המסמך ותבין את מערכ השיקולים העומדים בסיס המליצה כדי שאתה תבהיר בחיסכון הפנסיוני הטוב ביותר עבורך.

רק לאחר שקרהת ולבנת – חתומות. מומלץ לשמר מסמך זה ולבדוק אחת לכמה שנים ובעת שינוי במאפיינים האישיים האישיים 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/השיעור - מוצרים שכבר קיימים בשוק מוצרים חדשים אם המלצז לך.
המורים מושרים לפי קבוצות, כך שכל קבוצה ימצאו מוצרים פנסיוניים מאותה משפחה הנוגעים מענה דומה,
למשל: קופת גמל, קרן פנסיה, ביטוח מנהלים.

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

שם מוצר ניגול 67	תאריך כוונת	дол' צבירה %	дол' החקיקה %	תשואה לשנתית	תשואה מלה לשנתית	המשהה תשואה	שם מסלול	שם מוצר ומסרו	גוף מסוודי	סוג מוצר	קופת השתלמות	המלצת להצעה
גיל פרישה 67 זהן צפייל לא הפקות 0 עם דמי ניהול של 0	לא לרשותני			אין נתן	6.61%	לא	הפניקס השותפות אג"ח סחד (15212)	הפניקס השותפות אג"ח אג"ח סחד	הפניקס פנסיה ומיל"מ	קופת השתלמות	ולהצעה	

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 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	הביבס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (טל קופת: 827-274-196980 ((6077380) 9529)) הביבס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (טל טל' קופת: 827-274-196980 ((6077380)) טל' גמל ב"מ	הביבס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (טל טל' קופת: 827-274-196980 ((6077380)) טל' גמל ב"מ	קופת גמל	להשאלה

סהם צפיי בגין 67	תאריך יום	דני צבריה %	דני הפקה %	תשואה תלת שנתית	תשואה שנתית	ה不怕ה משוואת	שם מסלול	שם מוצר ומספרו	גוף מוסדי	סוג מוצר	המלה
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' קופת: 0-0 (921-33455-0) (921-33455-0)	אינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופת: 0-0 (921-33455-0) (921-33455-0)	אינפיניטי ושותלוות, גמל ופנסיה בע"מ	קופת גמל להשקעה	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	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 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 הנסיבות הביטוחיים שיש ברשותך או שהומלכו לך ביעוץ זה, בין אם מדובר בכיסוי הכלול במקרה החיסכון הפנסיוני שברשותם ובין אם מדובר במקרה שמהווים כיסוי נוספת למוצרים הפנסיוניים.

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

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	עלות החששית	כלול במוצר הפנסוי (כ/ל)
להשאדר	אנפיניט גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 216-107247-0)	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ				
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077380) (196980)	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ
הלופה 1	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה 1328	אלטשולר שחם גמל ופנסיה בעם				
הלופה 2	אלטשולר שחם פנסיה כללית 1329	אלטשולר שחם גמל ופנסיה בעם				
הלופה 3	מגדל מסלול לבני 50-60 מ.ה- פולישה 9604	מגדל				
להשאדר	אנפיניט גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 921-33455-0)	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ				
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077379) (196999)	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077377) (197006)	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077381) (197008)	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ
להשאדר	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 6077378) (197014)	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ	אנפיניט השתלבות, גמל ופנסיה בע"מ

שים לב: הזכאות ללכסי ביוחוי וונגהו עשויה להיות מוגבלת במקרים שונים, כגון שימוש בהפקות וכו' והכל בהתאם להנאי מוצר הפרטני.

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/בשיווק הפנסיוני:

גיל	1	66
מצב משפחתי	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 הפנסיוני במידע החסר ולבקש עדכן של המלצה בהתאם

ת הצהרת בעל הרישוין על שמירת סודיות.

חתימת בעל הרישוין

כל מידע שנמסר לי בהליך הייעוץ/שיעור הפנסיוני על ידי חלוקות, ישמר בסודיות ויועבר אך ורק לגרומים רלוונטיים לעניין הליך הייעוץ/שיעור הפנסוני.

מ הצהרת לך על אי מסירת מידע.

לא מסרתי מידע על סעיפים, לאחר שהובחר לי כי ייתכן ופרטים אלו היוניים לשם מתן המלצה על המוצרים הפנסוניים המתאים לך

חתימת הלקוח

מ הצהרת בעל הרישוין על אי מסירת מידע על ידי הלקוח

על אף שהלכמה לא מסר מידע על סעיפים, אין בכך כדי למנוע ממי להתחייב את הייעוץ או השיעור הפנסוני לצרכיו של הלקוח, כפי שהובאו לידי עתי.

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

שם קופת
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 קופת
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 השתלמאות אל'ח סחר

חלק ה' - הצהרת הלקוח

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

חתימת היועץ:

שם היועץ: עומר בן צבי

חתימת הלקוח:

שם הלקוח: אברהם אהרון