



שם הסוכן: עומר בן צבי

ת.ז. הסוכן: 034458497

לכבוד

שם: אברהם אהרון

ת.ז.: 55579957

תאריך: 26/11/2025

### 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 לְהַצְטָרָה	הַפְּנִיקֵס הַשְׁתָּלוּמָה עַקְבָּם מִדְיָה מִנְיָה (15007)	שְׁמַם מִסְלָול	הַבְּחָתָה מִשְׁוָאָה שְׁנִיתָה תְּלַות שְׁמִינִית	הַשְׁוָאָה מִשְׁוָאָה	הַפְּנִיקֵס הַשְׁתָּלוּמָה עַקְבָּם מִדְיָה מִנְיָה	דָּנוֹת מִבְּרָה %	דָּנוֹת חֲפֹקוּה %	תְּרִיבָה כְּבָרָה %	תְּרִיבָה כְּיֻם	סה"מ צפוי בגל 67
גיל פרישה 67 הן צפוי ללא דפקות ללא רלוונטי לפ. 0 זמי ניהול של 0	הפניקס השתלמאות עקב מדדי עקב מדדי מניות	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס השתלמאות עקב מדדי מניות	ללא	6.77%	אץ נטע	הפניקס השתלמאות שוק מדדי מניות (15007)	הפניקס השתלמאות שוק מדדי מניות (15007)	הפניקס השתלמאות עקב מדדי עקב מדדי מניות	ללא	אץ נטע	ללא רלוונטי לפ. 0 זמי ניהול של 0	המלצת	סה"מ צפוי בגל 67

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 משוואת	שם מסלול	שם מוציאר ומספרו	גוף מוסדי	סוג מצור	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 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	יתרה ימים	דני 贊助 % %	דני ביקורת %	מושתת טלת שנתית	מושתת טלת שנתית	מושתת טלת שנתית	שם מסלול	שם מוצר ומספרו	గווע מוסדי וגמל בע"מ	סאג מוצר גמל	המלה להשאך
גיל פריטה 67 חן צפי ללא ופקודות דמי ניזהן טל של פק	50,529 ₪	0.8		39.83%	15.86%	לא	הפניקס גמל 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 וגמל בע"מ	קופה גמל	

סהם צפיי גובל 67	יתרת ימים	דני 贖 %	דני בקרה %	מושתת טלת שנתית	מושתת שתית	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))	הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' 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	הפניים גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' ((6077378) 827-274-197014 (9529) קופה: (מס' קופה: 6077378))	הפניים גמל מסלול לבני 50 עד 60 827-274-197014 (מס' קופה: ((6077378))	הפניים פנסיה ונגמל 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 לש拷ל 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 הפנסיוני שברשותך ובין אם מדובר בפתרונות שמהווים כיסוי נוסף למוצרים הפנסוניים.

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

שים לב: הזכאות לכיסוי ביטוחיו ונובהו עשויה להיות מותנית בתנאים שונים, כגון שמירה על רציפות בהפקות, גובה ההפקות וכו' והכל בהתאם לתנאי המוצר הפרטניים.

שם מוצר	דילוג	מגדל מלול לבני 50 עד 60 מ.ה- פוליסת	1329	אלטשולר שחם פנסיה קליטת 1328	חלופה 1	אלטשולר שחם פנסיה מקופה 827-274 ((6077380) 196980	חלואה 2	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077379) 196999	חלואה 3	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077377) 197006	חלואה 4	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077381) 197008	חלואה 5	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077378) 197014	חלואה 6	
שם מוצר	דילוג	מגדל מלול לבני 50 עד 60 מ.ה- פוליסת	1329	אלטשולר שחם פנסיה קליטת 1328	חלופה 1	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077380) 196980	חלואה 2	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077379) 196999	חלואה 3	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077377) 197006	חלואה 4	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077381) 197008	חלואה 5	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077378) 197014	חלואה 6	
שם מוצר	דילוג	מגדל מלול לבני 50 עד 60 מ.ה- פוליסת	1329	אלטשולר שחם פנסיה קליטת 1328	חלופה 1	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077380) 196980	חלואה 2	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077379) 196999	חלואה 3	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077377) 197006	חלואה 4	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077381) 197008	חלואה 5	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077378) 197014	חלואה 6	
לאחדר	(216-107247-0)	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077380) 196980)	827-274 ((6077379) 196999)	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077377) 197006)	658-274 ((6077381) 197008)	אלטשולר שחם גמל ופנסיה מunal ((6077378) 197014)	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר
לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר	לאחדר

שים לב: הזכאות לכיסוי ביטוחיו ונובהו עשויה להיות מותנית בתנאים שונים, כגון שמירה על רציפות בהפקות, גובה ההפקות 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	צריכים 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 הbiteioch 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 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