

נספח א':

מסמך ההנמקה - הסבר להמלצות על החיסכון הפנסיוני ללקוח

לקוח יקר,

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

כאן מרוכז המידע שמסרת לסוכן ביטוח פנסיוני ומפורטים כל הנימוקים להמלצה של הסוכן ביטוח פנסיוני

שים a

חשוב שתקרא את המסמך ותבין את מערך השיקולים העומדים בבסיס ההמלצה כדי שאתה תבחר בחיסכון הפנסיוני השוב ביותר עבורך.

רק לאחר שקראת והבנת – חתום. מומלץ לשמור מסמך זה ולבדוק אחת לכמה שנים ובעת שינוי במאפיינים האישיים האם החיסכון הפנסיוני, והכסויים הביטוחיים עדיין מתאימים לצרכים שלך.

חלק א' - ההמלצה

1. הרכב החיסכון הפנסיוני המומלץ עבורך

למה? בטבלה זו מרוכזים כל המוצרים הפנסיוניים שבחנו במהלך הייעוץ/השיווק - מוצרים שכבר קיימים ברשותך מוצרים חדשים אם הומלצו לך.

המצרים מרוכזים לפי קבוצות, כך שבכל קבוצה ימצאו מצרים פנסיונים מאותה משפחה הנותנים מענה דומה,

למשל: קופת גמל, קרן פנסיה, ביטוח מנהלים.

חשוב שתקרא את עמודת "המלצה" ואת שורת "השיקולים העיקריים במתן ההמלצה" – בה מופיע הנימוק להמלצה.

| המלצה | סוג מוצר | גוף מוסדי | שם מוצר ומספרו | שם מסלול | הבטחת תשואה | תשואה שנתי | תשואה תלת שנתית | דב' הפקדה % | דב' צבירה % | יתרה כיום | סכום צפוי בגיל 67 |
|--------|-----------------|-----------------------------------|--|--|-------------|------------|-----------------|-------------|-------------|------------|--|
| לבטל | קופת גמל להשקעה | אינפינטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ | אינפינטי גמל להשקעה, כללי (מס' קופה: 216-107247-0) | אינפינטי גמל להשקעה, כללי (מס' קופה: 216-107247-0) | לא | 14.83% | 40.42% | | | 25,910 ש"ח | גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות 26,687 ש"ח דמי ניהול של 0 |
| להצטרף | קופת גמל להשקעה | מוד גמל ופנסיה בע"מ | מוד גמל להשקעה - מניית | מוד גמל להשקעה - מניית (12537) | לא | 26.01% | 69.42% | | | 38,865 ש"ח | גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות 40,031 ש"ח דמי ניהול של 0 |

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.

| שם מסלול | שם מוזנר ומספרו | המליצה | סוג מוזנר | גוף מוסדי | שם מוזנר ומספרו | שם מסלול | הבטחת תשואה | תשואה שנתית | תשואה תלת שנתית | דב' הפקדה % | דב' צבירה % | יתרה כיום | סכום צפוי בגיל 67 |
|---|--|--------|-----------|------------------------|--|---|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-----------|---|
| הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-196980 ((6077380 (9529) | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-196980 ((6077380 | להשאיר | קופת גמל | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-196980 ((6077380 | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-196980 ((6077380 (9529) | לא | 15.86% | 39.83% | | 0.9 | 304,591 ₪ | גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות ₪313,729 דמי ניהול של ₪2,741 ₪ |

| המליצה | סוג מוצר | גוף מוסדי | שם מוצר ומספרו | שם מסלול | הבטחת תשואה | תשואה שנתית | תשואה תלת שנתית | הפקדה דב' % | דב' צבירה % | ייתה כיום | סכום צפוי בגיל 67 |
|--------|----------|------------------------|--|--|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-----------|--|
| להשאיר | קופת גמל | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | הפניקס גמל מסלול לבני עד 50 (מס' קופה: 827-274-196999- ((6077379)) | הפניקס גמל מסלול לבני עד 50 (מס' קופה: 827-274-196999- ((6077379)) | לא | 15.86% | 39.83% | | | 55,574 ₪ | גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות 57,241 ₪ דמי ניהול 10 ₪ של 00 |

| שם מוצר ומספרו | שם מסלול | הבטחת תשואה | תשואה שנתית | תשואה תלת שנתית | דב' הפקדה % | דב' צבירה % | יתרה כיום | סכום צפוי בגיל 67 |
|---|---|----------------|----------------|-----------------------|-------------------|-------------------|---------------|---|
| הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-197006- ((6077377 | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-197006- ((6077377 | לא | 15.86% | 39.83% | | 0.8 | 50,529 ש"ח | גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות ש"ח 52,045 דמי ניהול ש"ח של 404 |

| שם מוצר ומספרו | שם מסלול | הבטחת תשואה | תשואה שנתית | תשואה תלת שנתית | דב' הפקדה % | דב' צבירה % | יתרה כיום | סכום צפוי בגיל 67 |
|---|---|----------------|----------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------|---|
| הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 658-274-197008- 6077381)) | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 658-274-197008- 6077381)) | לא | 15.86% | 39.83% | | 0.8 | 67,760 ₪ | גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות ₪69,792 דמי ניהול ₪542 של ₪ |

| המליצה | סוג מוצר | גוף מוסדי | שם מוצר ומספרו | שם מסלול | הבטחת תשואה | תשואה שנתית | תשואה תלת שנתית | דב' הפקדה % | דב' צבירה % | יתרה כיום | סכום צפוי בגיל 67 |
|--------|----------|------------------------|---|--|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-----------|--|
| להשאיר | קופת גמל | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-197014-6077378) | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-197014-6077378) (9529) | לא | 15.86% | 39.83% | | 0.8 | 66,162 ₪ | גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות ₪68,147 דמי ניהול ₪529 של ₪ |

אזהרה: משיכת פיצויי הפיטורין ו/או משיכת כספי התגמולים לפני גיל הפרישה עלולה להקטין את הקצבה שתקבל באופן משמעותי, או לביטולה, ולגרום להפסד של הטבות מס רבות. מומלץ לשקול חלופות אחרות לפני משיכת כספים אלו



2. הכיסויים הביטוחיים המומלצים עבורך

למה? טבלה זו מרכזת את הכיסויים הביטוחיים שיש ברשותך או שהומלצו לך ביעוץ זה, בין אם מדובר בכיסוי הכלול במוצרי החיסכון הפנסיוני שברשותך ובין אם מדובר במוצרים שמהווים כיסוי נוסף למוצרים הפנסיוניים.

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

שים לב: הזכאות לכיסוי ביטוחי וגובהו עשויה להיות מותנית בתנאים שונים, כגון שמירה על רציפות בהפקדות, גובה ההפקדות וכו' והכל בהתאם לתנאי המוצר הפרטניים.

| המלצה | שם המוצר | שם הגוף המוסדי | סוג הכיסוי הביטוחי/מסלול הביטוח | סכום הכיסוי הביטוחי/מסלול הביטוח (יחידתי) | עלות חודשית | כלול במוצר הפנסיוני (כן/לא) |
|---------|---|------------------------------------|---------------------------------|---|----------------------|-----------------------------|
| להצטרף | אינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 0-216-107247) | אינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| להצטרף | מוד גמל להשקעה - מניות | מוד גמל ופנסיה בע"מ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| להשאיר | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-196980 (6077380)) | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| חלופה 1 | אלטשולד שחם פנסיה מקיפה 1328 | אלטשולד שחם גמל ופנסיה בעמ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| חלופה 2 | אלטשולד שחם פנסיה כללית 1329 | אלטשולד שחם גמל ופנסיה בעמ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| חלופה 3 | מגדל מסלול לבני 50-60 מ.ה-9604 פוליסה | מגדל | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| להצטרף | אינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 0-921-33455) | אינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| להצטרף | הפניקס גמל להשקעה מניות | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| להשאיר | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-196999 (6077379)) | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| להשאיר | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-197006 (6077377)) | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| להשאיר | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 658-274-197008 (6077381)) | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |
| להשאיר | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-197014 (6077378)) | הפניקס פנסיה וגמל בע"מ | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | אין כיסויים במוצר זה | |

שים לב: הזכאות לכיסוי ביטוחי וגובהו עשויה להיות מותנית בתנאים שונים, כגון שמירה על רציפות בהפקדות, גובה ההפקדות וכו' והכל בהתאם לתנאי המוצר הפרטניים.

חלק ב' - המאפיינים שלך לפיהם נקבעו ההמלצות

למה? התחשבות במאפיין האישיים חשובה לשם מתן המלצה על המוצרים המתאימים ביותר עבורך.

להלן פירוט המאפיינים אליהם התייחסתי בייעוץ/בשיווק הפנסיוני:

| | | |
|---|-------------------------|------------------|
| 1 | גיל | 66 |
| 2 | מצב משפחתי | נשוי |
| 3 | מצב תעסוקתי | None |
| 4 | הכנסה קבועה לאחר הפרישה | לא |
| 5 | רמת סיכון מועדפת | בינוני |
| 6 | מטרת החיסכון | חסכון לגיל פרישה |
| 7 | צרכים ביטוחיים | None |

שים ♥ אם החסרת מידע רלוונטי, ההמלצה שניתנה לך עלולה שלא להתאים לצרכים האישיים שלך.

תוכל לעדכן את סוכן הביטוח הפנסיוני במידע החסר ולבקש עדכון של ההמלצה בהתאם

ת ☒ הצהרת בעל הרישיון על שמירת סודיות.

חתימת בעל הרישיון:



כל מידע שנמסר לי בהליך הייעוץ/השיווק הפנסיוני על ידי הלקוח, יישמר בסודיות ויועבר אך ורק לגורמים רלוונטיים לעניין הליך הייעוץ/שיווק הפנסיוני.

☐ הצהרת לקוח על אי מסירת מידע.

לא מסרתי מידע על סעיפים, לאחר שהובהר לי כי ייתכן ופרטים אלו חיוניים לשם מתן המלצה על המוצרים הפנסיוניים המתאימים לי

חתימת הלקוח:

☐ הצהרת בעל הרישיון על אי מסירת מידע על ידי הלקוח

על אף שהלקוח לא מסר מידע על סעיפים, אין בכך כדי למנוע ממני להתאים את הייעוץ או השיווק הפנסיוני לצרכיו של הלקוח, כפי שהובאו לידיעתי.

חתימת בעל הרישיון:



חלק ג' - הכר את הסוכן ביטוח פנסיוני

1. פרטי הסוכן הפנסיוני

שם מלא: עומר בן-צבי
מספר רשיון פנסיוני: 034458497
מספר טלפון: 054-4411730
כתובת מייל: OMER@BENZVI.BIZ
כתובת: הבוטנים 34 פרדס חנה כרכור
האם פועל במסגרת חברה? לא

2. גילוי נאות

למה? חשוב שתכיר את ההסכמים שלי עם הגופים המוסדיים, כדי שתבין מהם הקשרים שלי למוצרים ולגופים המוסדיים השונים

■ סוכן ביטוח פנסיוני :

- ☐ אני מקבל שכר מהגוף המוסדי _____ שבו אני עובד
- ☒ אני מקבל עמלה מהגופים המוסדיים שאני משווק את מוצריהם
- ☐ אני סוכן ביטוח שכיר מתוגמל ע"י סוכנות לביטוח שבה אני עובד וממנה מקבל שכר

להלן רשימת הגופים המוסדיים העיקריים שאת מוצריהם שיווקתי בשנת 2023

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

| מיקום | שם חברת ביטוח | שם קופת גמל | שם קרן פנסיה | שם קרן השתלמות |
|-------|---------------|-------------|--------------|----------------|
| 1 | הפניקס | הפניקס | הראל | הפניקס |
| 2 | הראל | מור | | מור |
| 3 | מגדל | אלטשולר שחם | | אלטשולר שחם |

3. מכירת מוצרים ללקוח שאינם פנסיוניים

במסגרת פגישת השיווק נמכרו ללקוח מוצרי ביטוח שאינם פנסיוניים כמפורט להלן

| סוג מוצר | עלות מוצר | גורם משלם (מעסיק/לקוח) |
|----------|-----------|------------------------|
| | | |

מוצרי הביטוח אשר נמכרו לך במסגרת פגישת שיווק ומוצגים ברשימה שלעיל אינם מוצרים פנסיוניים, ואינם מהווים חלק מתהליך השיווק או מותגים בו

מצב קיים

| שם קופה |
|--------------------------------|
| אינפיוטי גמל להשקעה כללי |
| הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 |
| אינפיוטי 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 |

מצב חדש

| שם קופה |
|--------------------------------|
| אינפיוטי גמל להשקעה כללי |
| הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 |
| אינפיוטי 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 - מניות |
| הפניקס גמל להשקעה 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 צבי

חתימת הלקוח:

שם הלקוח: אברהם אהרוני

מסמך זה הופק באמצעות מערכת הנמקה אוטומטית של סוכנות בן צבי