



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"               | אֲמֵרָה מִנְיָה                           | סָגֶג                     | גֻּפֶּת מִזְסָדִי                         | שָׁם מִזְרָח וּמִסְרָרוֹ  | שָׁם מִסְלָול | הַבְּחָתָה | תְּשׂוֹאָה מִשְׁמָרָה | תְּלַתְּשׂוֹת | תְּשׂוֹאָה | הַפְּקָדָה % | דָּנוֹן % | תְּרִירָה כִּיּוֹם | סֻכּוֹן צְפָרִי בְּגָלָל 67 |  |
|--|--|---|---------------------------|---|---------------------------|---------------|------------|-----------------------|---------------|------------|--------------|-----------|--------------------|-----------------------------|--|
| גיל פרישה 67 הן צפוי ללא הפקחות<br>ללא רלוונטי<br>ללא זמי ניהול של 0 | הפניקס השתלמות יעקב מדדי<br>מנית (15007) | הפניקס השתלמות יעקב מדדי<br>עקב מדדי מנית | הפניקס פנסיה<br>וגמל בע"מ | הפניקס השתלמות יעקב מדדי<br>עקב מדדי מנית | הפניקס פנסיה<br>וגמל בע"מ | להציגך        | השתלמות    | השתלמות               | אץ נטע        | 6.77%      | לא           | לא        | לא                 | לא רלוונטי                  | גיל פרישה 67 הן צפוי ללא הפקחות<br>ללא רלוונטי<br>ללא זמי 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.

| סהם צפיי נייל 67   | זיהה כוות | דני צבירה % | דני הפקדה % | תשואה תקופה שנתיות | תשואה לשנתית | הבטחת תשואה | שם מסלול  | שם מיצר ומספרו                                   | גוף מוסדי                           | סוג מוצר        | המלה  |
|--|-----------|-------------|-------------|--------------------|--------------|-------------|---|--|-------------------------------------|-----------------|-------|
| גיל פרישה 67 זהן צפיי לא<br>הפקחות נפקחות זמי<br>לפ נזול של לפ 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 והשתלמות גמל ופנסיה בע"מ | קופת גמל להשקעה | להשאך |

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

| סהם צפיי בגין 67   | תאריך<br>יום  | דני<br>צבריה<br>% | דני<br>הפקה<br>% | תשואה<br>תלת<br>שנתית | תשואה<br>שנתית | הבעות<br>משוואת | שם מסלול   | שם מוציאר ומספרו   | גוף מוסדי                                 | סוג<br>מצור           | המלה  |
|--|---------------|-------------------|------------------|-----------------------|----------------|-----------------|--|--|---|-----------------------|-------|
| גיל פרישה 67 הרן צפיי ללא<br>הפקחות נס 10,612 דמי<br>לפ' ניהול של נס 0 | 10,303<br>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<br>ושותלוות, גמל<br>ופנסיה בע"מ | קופת<br>גמל<br>להשקעה | להשאך |

| סהם צפוי בגין<br>67                                      | יתרה<br>כיס | דע'<br>ציבור<br>% | דע'<br>הפקודה<br>% | תשואה<br>תלויות<br>שנתית | תשואה<br>שנתית | הנחה<br>משותה | שם מסלול  | שם מנצח ומספרו   | גוף<br>מוסדי                   | סא'<br>נצח  | המלה' |
|--|-------------|-------------------|--------------------|--------------------------|----------------|---------------|---|--|--------------------------------|-------------|-------|
| גיל סיטה 67 הנק<br>צפי לאל והפקודה<br>על דמי ניהול<br>0₪ | 55,574<br>₪ |                   |                    | 39.83%                   | 15.86%         | א'            | הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (בס'<br>קופה: ((6077379) 827-274-196999<br>(9529) | הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60<br>(בס' קופה: ((6077379)<br>827-274-196999<br>(9529) | הפנייקס<br>פנסיה<br>ונגמל בע"מ | קופת<br>גמל | להשאך |

| סהם צפיי גובל 67  | יתרה<br>ימים | דני<br>贊助<br>%<br>% | דני<br>ביקורת<br>% | מושתת<br>טלת<br>שנתית | מושתת<br>טלת<br>שנתית | מושתת<br>טלת<br>שנתית | שם מסלול   | שם מוצר ומספרו  | గווע<br>מוסדי<br>וגמל בע"מ   | סאג<br>מוצר<br>גמל | המלה<br>להשאך |
|---|--------------|---------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|---|------------------------------|--------------------|---------------|
| גיל פריטה 67 חן<br>צפי ללא ופקודות<br>דמי ניזהן<br>טל של פק | 50,529<br>₪  | 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<br>פנסיה<br>וגמל בע"מ | קופה<br>גמל        |               |

| סהם צפיי גובל 67   | יתרת<br>ימים | דני<br>צבירה<br>% | דני<br>הפקידה<br>% | מושתת<br>תלו<br>שנתית | מושתת<br>שנתית | מושתת<br>מושתת | שם מסלול  | שם מוצר ומספרו   | גוזי<br>מוסדי                  | סוג<br>מוצר  | סוג<br>מוצר  | המלה  |
|--|--------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------|----------------|---|--|--------------------------------|--------------|--------------|-------|
| גיל פריטה 67 חן<br>צפי ללא ופקודות<br>69,792LN דמי נזילות<br>נפ שלLN 542LN | 67,760<br>LN | 0.8               |                    | 39.83%                | 15.86%         | לא             | הפנייקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' ((6077381) 658-274-197008 (9529)<br>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<br>פנסיה<br>ונגמל בע"מ | קופפת<br>גמל | קופפת<br>גמל | להשאך |

| סהם צפי ניגל 67  | יתרה<br>ימים | דני<br>צבירה<br>% | דני<br>הפקדה<br>% | מושתת<br>תלו<br>שנתית | מושתת<br>תשואה<br>שנתית | מושתת<br>תשואה<br>משותה | שם מסלול  | שם מצר ומספרו   | גוזי<br>מוסדי                 | סוג<br>מוצר | סוג<br>מוצר | המלה  |
|--|--------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|---|---|-------------------------------|-------------|-------------|-------|
| גיל פרישה 67 חן<br>צפי ללא ופקודת<br>68,147₪ דמי נזילות<br>529₪ נטול | 66,162<br>₪  | 0.8               |                   | 39.83%                | 15.86%                  | לא                      | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' ((6077378) 827-274-197014 (9529)<br>קופפה: (מס' קופפה: ((6077378) | הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60<br>827-274-197014 (מס' קופפה: ((6077378) | הפניקס<br>פנסיה<br>ונגמל בע"מ | קופת<br>גמל | קופת<br>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

שברשותך ובין אם מדובר במצרים שהוואים כיוני נסף למוזרים הפנסוניים.

חשיבותו מספק לצרכיך, אך שים לב שאין רוכש כסויים רבים שלא לצורך.

שים לב הוצאות לכיסוי ביטוחו וגובשו עשויה להיות מוגנית בתנאים שונים, כגון שמירה על יציפות בהפקות, גובה ההפקות וכו' והכל בהתאם לתנאי המוכר הפטרוניים.

שים לב: הזכאות לליסוי ביחסו ונגבעו 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 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.

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:

---

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 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 הלקוחה:

---

שם הלקוחה: אברהם אהרון

מסמך זה הופק באמצעות מערכת הנמקה אוטומטית של סוכנות בן צבי