

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.

המוצרים מרוכזים לפי קבוצות, כך שבכל קבוצה ימצאו מוצרים פנסיוניים 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.

דמילגה	סוג מוצר	גוף מוסדי	שם מוצר ומספרו	שם מסלול	הבטחת תשלואת	תשלואת שנתית	תשלואת חלת שנתית	ד' הפקדת %	ד' צברית %	יחרת כיום	סכום צפוי בגיל 67
להצטרף	קופת השתלמות	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס השתלמות עוקב מדדי	לא	6.77%	אין נתון				לא רלוונטי נח	גיל פרישה 67 הן צפי ללא הפקדות נח 0 דמי נידהל של 0

שיקולים לבחירת הקופות:

- רמת שירות גבוהה של הגוף המוסדי.
- רמת תפעול גבוהה של הגוף המוסדי.
- רמת ניהול השקעות גבוהה של הגוף המוסדי.

שם מוסלול	שם מוצר ומספרו	גוף מוסדי	סוג מוצר	המליצה	הבטחת תשואה	תשואה שנתית	תשואה תלת שנתית	דב' הפקדה %	דב' צבירה %	יתרה כיום	סכום צפוי בגיל 67
אינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 0-216-107247) (9638)	אינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 0-216-107247)	אינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ	קופת גמל להשקעה	להשאיר	לא	14.83%	40.42%			25,910 ₪	גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות ₪26,687 דמי ₪ נידול של ₪0

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 ₪

שם מוסד	שם מוצר ומספרו	שם מסלול	הבטחת תשואה	תשואה שנתית	תשואה תלת שנתית	דנ' הפקדה %	דנ' צבירה %	יתרה כיום	סכום צפוי בגיל 67
להשאיר	קופת גמל להשקעה	אינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ	אינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 0-33455-921)	אינפיניטי גמל להשקעה כללי (מס' קופה: 0-33455-921) (9638)	לא	14.83%	40.42%	10,303 ש	גיל פרישה 67 והון צפוי ללא הפקדות של 10,612 דמי ש ניהול של 0

דמולוגיה	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: 827-274-196999-6077379)	הפניקס גמל מסלול לבני 50 עד 60 (מס' קופה: 827-274-196999-6077379)	לא	15.86%	39.83%			55,574 שח	גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות 57,241 דמי ניהול נח של 0

דמוגרפיה	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 פנסייה וגמל בע"מ	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 (9529)	לא	15.86%	39.83%	0.8	50,529 ₪	גיל פרישה 67 הון צפוי ללא הפקדות 52,045 ₪ דמי ניהול 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)	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)
להשאיר	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	
להשאיר	הפניקס גמל מסלול לבני עד 50 (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	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה 1328	אלטשולר שחם גמל ופנסיה בעמ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	
חלופה 2	אלטשולר שחם פנסיה כללית 1329	אלטשולר 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 פליסה	מגדל	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	
להשאיר	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	
להשאיר	הפניקס גמל מסלול לבני עד 50 (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 עד 50 (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 עד 50 (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 עד 50 (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
הפניקס השתלמות עוקב מדדי מניות

חלק ה' - הצהרת הלקוח

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

חתימת בעל הרשיון:

אבנר

שם הסוכן: עומר בן צבי

חתימת הלקוח:

אבנר

שם הלקוח: אברהם אהרונ

מסמך זה הופק באמצעות מערכת הנמקה אוטומטית של סוכנות בן צבי