

סכום צפוי

מסמך הנמקה - ליצרן מור גמל ופנסיה בעמ

תאריך מתן ההמלצה: 06/03/2022

יתרת חיסכון

דמי ניהול

רמת סיכון

דמי ניהול

לכבוד,

שם הלקוח ניסיון ניסיון

מספר ת"ז 999928633

פרטי בעל רישיון מור פנסיה וגמל, 000000018

חלק א' - ההמלצה

סוג המוצר

1. הרכב החיסכון הפנסיוני המומלץ עבורך

גוף מוסדי

שם המוצר

בטבלה זו מרוכזים כל המוצרים הפנסיונים שנבחנו במהלך השיווק – **מוצרים חדשים ומוצרים שנויידו** אם הומלצו לך. המוצרים מרוכזים לפי קבוצות, כך שבכל קבוצה ימצאו מוצרים פנסיונים מאותה משפחה הנותנים מענה דומה, למשל: קופת גמל, קרן פנסיה, ביטוח מנהלים. חשוב שתקרא את שורת ההמלצה ואת שורת ה"**השיקולים העיקריים שעמדו בפני בעת ההמלצה**".

תשואה שנתית

הבטחת

מסלול

| קרן פנסיה מור נמל מור | | מצטבר | מסלול ההשקעה | מחיסכון | מהפקדה | ממוצעת 12/36 חודשים אחרונים (ברוטו) | תשואה | השקעה | | | |
|---|------------------|------------|-----------------|--------------------|--------------------|---|------------|---------------|-----------------|--------------|--------------|
| אור הפל המואר מוצרים - מו המואר מוצרים - מו המואר מוצרים - מו מו אור מו | חיסכון צפוי | 0 ₪ | אין נתון מיצג | 0.22% | 1% | אין נתון מיצג | בגין 30% | מסלול | מור פנסיה | מור גמל | קרן פנסיה |
| מוגבלת בזמן מוסה - 2 - לבני 05 מושאה ברטוי מוסף - 2 - לבני 05 מושאה ברטוי מושאה בעד"מ מושאה ב | | | אין נתון מיצג | | | אין נתון מיצג | | | | ופנסיה בעמ | |
| מוסה - 2 תשואה ברוטו מוסה - 2 בינוים מוסף מוס | ₪167,019 | | | | | | | | 500 | | |
| בשיעור מקופת מק | | | | מוגבלת בזמן | מוגבלת בזמן | | | | | | |
| אומר מולה מולד מולד מולד מולד מולד מולד מולד מולד | | | | | | | | | | | |
| ההלצה: להצטר הוא הישוא הי | | | | | | | | | | | |
| המלצה: להצטרף סוג המוצר ביקופת נמל, ביטוח חיים חודשים המוצר בוף מוסדי שם המוצר מסלול אנ"ח לא תשואה שנתית במוקר מוסלול אנ"ח לא מניות במוקר שהם נמל אלטשולר מוסלול אנ"ח לא מוציות במוקר שהם נמל אלטשולר מוסלול אנ"ח לא מניות במוקר שהם נמל ללא מניות במוקר שהם נמל ללקיים במוקר שהם נמל ללקיים במוקר שהם נמל ללקיים ללא קיים לא קיים מוקר שהם נמל ללהנול מוקר שהם נמל שהם נמל ללהנולים שהם נמל ללא מניות במוקר שהם נמל ללא מניות מוקר שהם נמל ללקיים ללא קיים מוקר שהם נמל ללקיים מוקר שהם נמל ללקיים מוקר שהם נמל ללמולים מוקרות מלון מוקר שהם נמל ללגינית במוקר שהם נמל ללגינית במוקר שהם נמל מוקרות מלון מוקר שהם נמל ללגינית במוקר שהם נמל מוקר שהם נמל ללגינית במוקר שהם נמל ללגינית במוקר שהם נמל ללגינית, לבני מל מוקר שהם נמל ללגינית, לבני מל מוקר שהם נמל מוקר שהם מ | ₪828 | | | | | | 4.86% לשנה | לתגמולים: מור | | | |
| אלצה: להצטרף סנו המוצר (גוף מוסדי שם המוצר (גוף מוסדי שם המוצר (אלשולר אלישולר אלישולר אלישולר אלישולר מנדל לקצבה (מישות חיים מנדל חברה (מדל לקצבה מלד לקצבה (מדל לקצויים: מודל (מדל (מדל (מדל מדל מדל מדל מדל (מדל (| | | | 10 שנים | 10 שנים | | | | | | |
| המלצה: להצטרף סוג המוצר (גוף מוסדי שם המוצר השקעה מוצרים: קופת גמל, ביטוח חיים סוג המוצר (גוף מוסדי שם המוצר השקעה מוצרים: קופת גמל (גוף מוסדי שם המוצר השקעה מוצרים: קופת גמל (גוף מוסדי שם המוצר השקעה מוצרים: קופת גמל (גוף מוסדי שם המוצר מסלול (גוף מוסדי שם המוצר מסלול (גוף מוסדי שם מוצרים: מוצעת 1.05% (אוף מוצרים: 1.05% (אוף מוצרים | | | | | | | | | | | |
| השואה מוצרים : קופת נמל, ביטוח חיים סוג המוצר בוף מוסדי שם המוצר שם המוצר מסלול אנ"ח לא תשואה שנתית (ברוטו) קופת גמל אלטשולר אלטשולר מסלול אנ"ח לא תשואה (ברוטו) חודשים: 1.05 4% איים אנמל שחם גמל לא מניות - לא תשואה (ברוטו) ופנסיה בע"מ אג"ח ללא מניות - לא תשואה (ברוטו) ופנסיה בע"מ אג"ח ללא מניות - לא תשואה (ברוטו) ופנסיה בע"מ מנדל חברה מנדל לקצבה מסלול לפיצויים: מודל לפיצויים: מודל הפקדות: 1.0 4% איים לא קיים ביטוח חיים מנדל חברה מנדל לקצבה ביטוח חיים ביטוח חיים מנדל חברה מנדל להצוחה השקעות תלוי (בוטוח היים מנדל הפקדות: 1.0 4% איים לא קיים מנדל הפקדות: 1.0 5% איים לא קיים מנדל הפקדות: 1.0 5% איים לא קיים מנדל הפקדות: 1.0 5% איים לא קיים מודל השקעות תלוי מסלול ווודשים: 1.0 5% איים לא קיים מודל השקעות תלוי מסלול ווודשים: 1.0 5% איים לא קיים מודל השקעות תלוי מודל המודל התלוים: מודל השקעות תלוי מודל השקעות תלוי מודל השקעות תלוי מודל המודל המודל המודל המודל המודל המודל השתוח מודל השקעות תלוי מודל השקעות תלוי מודל השקעות תלוי מודל השתוח מודל השקעות תלוי מודל השתוח מודל השלעות תלוי מודל השתוח מודל מודל השתוח מודל השתוח מודל השתוח מודל מודל השתוח מודל מודל השת | | | | | | | | ומטה - 2 | | | |
| סוג המוצר (גוף מוסדי שם המוצר (גוף מוסדי שביים: 1.05% (גוף מוסדי שביים: 1.05% (גוף מוסדי שביים: 1.05% (אוף מוסדי שביים: 1.05% (או | | | | | | | | | | | |
| השקעה השקעה השקעה ממוצעת 12/36 מהפקדה מחיכון מסלול אנ"ח לא מניות האלטשולר אלטשולר מלטשולר שחם נמל שחם נמל שחם נמל לא מניות המלול אנ"ח לא מסלול לא מניות המלול אנ"ח לא מסלול לא מניות המלול שום נמל מגדל חברה מגדל לקצבה מסלול לא מסלול לא מודל לקצבה מודל השקעות תלוי מודל לקצבה שחס נמל המלול שום מודל הפקדות: מודל הפקדות: מודל הפקדות מגדל הפקדות: מודל הפקדות מודל מודל ביטוח מודל הפקדות מודל הפקד | | I | | | | | | ı | | • | |
| ההשקעה המל אלטשולר אלידים אנייות אייו התניות אייו התניות אייו התניות מנדל חברה מגדל לקצבה מסלול לא תשואה 36 אליים מגדל חברה מגדל לקצבה לפיצויים: מודל לפיצויים: מודל לפיצויים: מודל השקעות תלוי אלטשולר אליים לא קיים לא קיים מסלול ומסלול אליים מסלול ומסלולים: חודשים: 1.09 אליים לא קיים מסלול ומסלולים: 1.09 אליים מודל השקעות תלוי מסלול ומסלולים: 1.09 אליים מסלול ומסלולים: 1.09 אליים מודל השקעות תלוי מסלולים: 1.09 אליים מודל השקעות תלוי מיל, לבני מסלולים: מודל השקעות תלוי ניל, לבני מסלולים: מודל השקעות תלוי מיל, לבני מסלולים: מודל השקעות תלוי ניל, לבני | סכום צפוי | • | | | | | | | שם המוצר | גוף מוסדי | סוג המוצר |
| ביטוח חיים מגדל חברה מגדל לקצבה מלול (ביטוח היים מגדל חברה מגדל לקצבה השקעות תלוי לביטוח מודל השקעות לוי מודל השקעות לוים: **Crio ** **Crio ** **Crio ** ** **Crio ** ** ** ** ** ** ** ** | | מצטבר | | מחיסכון | מהפקדה | | תשואה | השקעה | | | |
| קופת גמל אלטשולר אלטשולר מסלול אג"ח לא מניות אור מודשים: 1.05% אור מחם גמל שחם גמל מניות אג"ח ללא מניות אור מניות מניות מניות מניות מגדל חברה מגדל לקצבה מסלול שודשים: 1.05 אור מודשים: 1.05% אור מניות מגדל חברה מגדל לקצבה שחם גמל שודשים: 1.05% אור מודשים: 1.05% אור מודשים | | | ההשקעה | | | | | | | | |
| שחם נמל שחם נמל שחם מל אג"ח ללא מניות און התניות ופנסיה בע"מ מגדל חברה מגדל לקצבה מדל לקצבה מדל לקצבה מדל לקצבה מדל לקצבה מדל לקצבה מדל לקבני 1370 מודשים: 10,0 מודשים: 10,0 מודל הפקדות: 1370 מודשים: 10,0 מודל הפקדות: 1370 | DI162 172 | DIO | במת תוכוו | 1.0504 | 404 | | 712 | מסלול וענ"ם | ועלכוועולכ | ואלכווווולכ | דוסת נמל |
| ופנסיה בע"מ אג"ח ללא אוח חיים מגדל חברה מגדל לקצבה מלול הפיקדות: מניות מנדל חברה מגדל לקצבה מגדל לקצבה לפיצויים: מודל לפיצויים: מודל לפיצויים: מודל הפיקדות: מניל, לבני 0.5 (2) (3) (2) (2) (2) (2) (3) (4) קיים לא קיים לא קיים לא קיים לא קיים להפיקדות: מסלול הפיקדות: | 1 | טשו | | | | | N/ | | | | ן וופונ גנוו |
| מניות מגדל חברה מגדל לקצבה מסלול לא תשואה 36 (2) (3) בנוהה רמר סיכון פויים: מודל לקצבה לפיצויים: מודל לקצבה השקעות תלוי (2) (3) (2) (2) (2) (3) השקעות תלוי (4) השקעות תלוי (5) (4) קיים (10 לא לא קיים (10 לא לא קיים (10 לא לא קיים (10 לא | | | רנווכוו | (1) | (1) | וווושים. 19.1 | | | | | |
| 1376 | כוו ז וופוןו וונ | | | איו החניות | איו החניוח | | | 1370 | | ופנטיוובע נו | |
| ביטוח חיים מגדל חברה מגדל לקצבה מסלול לא תשואה 36 (2) (2) (2) נבוהה רמת סיכון פוי לפיצויים: מודל לקצבה לפיצויים: מודל הפקדות: חודשים: 9.01 (2) (2) (2) (3) נבוהה רמת סיכון פוי לא קיים רמת סיכון ניל, לבני ס5 (2) (3) (4) קיים רמת סיכון ניל, לבני ס5 (5) (4) קיים לא קיים לא קיים רמסלול (6) (8) (8) (8) (8) (8) (8) (8) (8) (8) (8 | | | | ' | | | | | | | |
| לביטוח לפיצויים: מודל הפקדות: קצבה צפויה לחלול לפיצויים: מודל הפקדות: מודל הפקדות: מודל השקעות תלוי גיד, לבני לפיצויים: מודל השקעות תלוי גיד, לבני לפיצויים: מודל השקעות תלוי גיד, לבני לפיצויים: מודל הפקדות: מודל השקעות תלוי גיד, לבני לפיצויים: מודל השקעות תלוי גיד, לבני מודל השקעות תלוי גיד, לבני מודל השקעות תלוי גיד, לבני מודל השלחים: מודל השקעות תלוי גיד, לפיצויים: מודל השקעות מודל השקעות מודל השקעות תלוי גיד, לבני מודל השקעות מודל מודל השקעות מודל מודל השקעות מודל השקעות מודל השקעות מודל השקעות מ | IION IIODID | DIO | במת תוכוו | | | מועווער 26 | לוג | מסלול | | מנדל חבבה | בונות חוום |
| השקעות תלוי (א קיים רמת סיכון רמת סיכון (א קיים לא קיים לא קיים לא קיים (גבוהה 9.0168,987 מילו, לבני 50 מודל הפקדות: פאבה צפויה (א קיים לא קיים לא קיים (גבוהה פאבה צפויה פאבה צפויה מסלול (א פאבה צפויה פאבה צפויה פאבה צפויה פאבה צפויה מסלול (א פאבה צפויה פאבה צפויה פאבה פאבול (א פאבה צפויה פאבה פאבה פאבול פאבה פאבול פאבה פאבה פאבה פאבה פאבה פאבה פאבה פאבה | | טשו | | | | | IX7 | | נוגו / //וְצבוו | | |
| גבוהה (לבני 50 חודשים: 9.01 לא קיים לא קיים גבוהה (קצבה צפויה פקצה צפויה פקצה צפויה פקדות: קצבה צפויה מסלול (קצבה צפויה פקדות: קצבה צפויה מסלול הפקדות: מחדל הפקדות: מחדל השקעות מחדל השקעות מחדל השקעות הלוי גיד, לבני | | | | (-) | (-) | | | | | 1110 17 | |
| ומטה - 9599 ומטה - 9599 מסלול מודל השקעות מודל השקעות מודל השקעות מודל העקעות מודל העק | 100,507 | | | לא קיים לא קיים | לא קיים לא קיים | | | | | | |
| מסלול הפקדות: לתגמולים: מודל השקעות תלוי גיל, לבני | קצרה צפויה | | 1111122 | ' | ' | J.01 .0 0 1111 | | | | | |
| לתגמולים: לתגמולים: מודל השקעות מודל השקעות תלוי גיל, לבני | | | | | | | | | | | |
| מודל השקעות תלוי גיל, לבני | | | | | | | | | | | |
| תלוי גיל, לבני | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| 9599 | | | | | | | | | | | |

(1) העלות הכוללת של דמי הניהול : 41138 ₪

(2) העלות הכוללת של דמי הניהול : 21428 ₪

2. הכיסויים הביטוחיים המומלצים עבורך

טבלה זו מרכזת את הכיסויים הביטוחיים שיש ברשותך או שהומלצו לך בפגישה זו, 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.

| כלול | עלות | סכום | סוג הכיסוי הביטוחי / מסלול הביטוח | הגוף המוסדי | המוצר | המלצה |
|---------------|------------------|---------------|---|---------------------------------|---|------------------------|
| במוצר | חודשית | הכיסוי | | | | |
| פנסיוני | | הביטוחי | | | | |
| | 6.48 | 1,406 | נכות | | | |
| | 0.00 | 1,125 | אלמנה | | | |
| | 0.00 | 750 | יתום | | | |
| р | 9.83 | | שארים | מור גמל ופנסיה | מור פנסיה מקיפה | להצטרף |
| " | | | מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים | בעמ | | |
| | _ | _ | המצטרפים מגיל 41 ומעלה) - מסלול ברירת מחדל, עלות דמי | | | |
| | | | ביטוח: משתנה | | | |
| | | | | | | |
| | | | | T . | <mark>ים ביטוחים</mark> : קופת גמל, ביטוח | |
| כלול | עלות | סכום | סוג הכיסוי הביטוחי / מסלול הביטוח | הגוף המוסדי | המוצר | סוג המוצר |
| במוצר | חודשית | הכיסוי | | | | |
| פנסיוני | | הביטוחי | | | | |
| 1 | | | | 0005 | | |
| לא | לא | לא | לוג דוום בומון למועב זר | אלטשולר שחם נמל וסנמור | אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא | דוסת נמל |
| לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא קיים כיסוי למוצר זה | גמל ופנסיה | אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות | קופת גמל |
| | | | לא קיים כיסוי למוצר זה | _ | | קופת גמל |
| | | | אובדן כושר עבודה, סוג הכיסוי: פיצוי כולל שחרור, ללא עיסוק | גמל ופנסיה | | קופת גמל |
| | רלוונטי | רלוונטי | אובדן כושר עבודה, סוג הכיסוי: פיצוי כולל שחרור, ללא עיסוק ספציפי, לא כולל פרנצ'יזה, לא כולל ביטול קיזוז מגורם | גמל ופנסיה | | קופת גמל |
| רלוונטי | | | אובדן כושר עבודה, סוג הכיסוי: פיצוי כולל שחרור, ללא עיסוק ספציפי, לא כולל פרנצ'יזה, לא כולל ביטול קיזוז מגורם ממשלתי, 3 חודשי המתנה, תשלום לא מוגדל במקרה סיעוד, | גמל ופנסיה בע"מ | מניות | |
| | רלוונטי | רלוונטי | אובדן כושר עבודה, סוג הכיסוי: פיצוי כולל שחרור, ללא עיסוק ספציפי, לא כולל פרנצ'יזה, לא כולל ביטול קיזוז מגורם ממשלתי, 3 חודשי המתנה, תשלום לא מוגדל במקרה סיעוד, ללא הגדלת תגמולי ביטוח, ללא הארכת תקופת הצמדה למדד | גמל ופנסיה | | קופת גמל ביטוח חיים |
| רלוונטי | רלוונטי | רלוונטי | אובדן כושר עבודה, סוג הכיסוי: פיצוי כולל שחרור, ללא עיסוק ספציפי, לא כולל פרנצ'יזה, לא כולל ביטול קיזוז מגורם ממשלתי, 3 חודשי המתנה, תשלום לא מוגדל במקרה סיעוד, | גמל ופנסיה בע"מ מגדל חברה | מניות | · |
| רלוונטי | רלוונטי 18.99 | רלוונטי | אובדן כושר עבודה, סוג הכיסוי: פיצוי כולל שחרור, ללא עיסוק ספציפי, לא כולל פרנצ'יזה, לא כולל ביטול קיזוז מגורם ממשלתי, 3 חודשי המתנה, תשלום לא מוגדל במקרה סיעוד, ללא הגדלת תגמולי ביטוח, ללא הארכת תקופת הצמדה למדד (1) | גמל ופנסיה בע"מ מגדל חברה | מניות | · |
| רלוונטי | רלוונטי | רלוונטי | אובדן כושר עבודה, סוג הכיסוי: פיצוי כולל שחרור, ללא עיסוק ספציפי, לא כולל פרנצ'יזה, לא כולל ביטול קיזוז מגורם ממשלתי, 3 חודשי המתנה, תשלום לא מוגדל במקרה סיעוד, ללא הגדלת תגמולי ביטוח, ללא הארכת תקופת הצמדה למדד | גמל ופנסיה בע"מ מגדל חברה | מניות | · |

(1) העלות הכוללת של דמי הביטוח: 14057 ₪

| חלק ה' - הצהרת הלקוח אני החתום מטה, מצהיר כי מסמך ההנמקה נמסר לי על ידי הסוכן הביטור | הפנסיוני. |
|--|-----------|
| תאריך: 06/03/2022 | |
| חתימת הלקוח: | X |
| | |
| חתימת הסוכן הביטוח הפנסיוני: | X |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |