

# מסמך הנמקה לגוף המוסדי

לכבוד: אורית גולדנברג ת.ז 040785677

חלק א' - ההמלצה

## 1 הרכב החיסכון הפנסיוני המומלץ עבורך

**למה?** בטבלה זו מרוכזים כל המוצרים הפנסיונים שבחנו במהלך הייעוץ/השיווק - מוצרים שכבר קיימים ברשותך מוצרים חדשים 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 עמודת "ההמלצה" ואת שורת "השיקולים העיקריים במתן ההמלצה" - בה מופיע הנימוק להמלצה.

המלצה	סוג מוצר	שם הגוף המוסדי	שם המוצר הפנסיוני ומספרו (מספר פוליסה ו/או מספר אישור מס הכנסה)	השם המסחרי של מסלול ההשקעה ומספרו	הבטחת תשואה (כן/לא) אם כן, תפריט תקופת הבטחת תשואה	תשואה שנתית ממוצעת 12/24/36 חודשים (ברוטו ב-%)	דמי ניהול מההפקדה (%)	דמי ניהול מסך החיסכון (%)	רמת הסיכון של מסלול ההשקעה: נמוך/ בינוני/ גבוה	יתרת חסכון מצטבר	סכום צפוי (קצבה חודשית או סכום חד פעמי ב-ש"ח)
<b>שינוי מאפיינים 1</b>	קרן פנסיה	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	לפני- הפניקס פנסיה מקיפה 209 אחרי- ללא שינוי	לפני- עוקב תל בונד שקלי מ.ה-2045 מסלול לא פעיל אחרי-; הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 ומטה מ.ה-9974; הפניקס פנסיה מקיפה מסלול מחקה מדד S&P500 מ.ה-13335	כן, 27.8% מהנכסים באג"ח מיועדות של 4.86% תשואה ברוטו	לפני- 2045 אין נתון אחרי- 9974 אין נתון 13335	לפני- 1% אחרי- ללא שינוי	לפני- 0.2% אחרי- ללא שינוי	לפני אחרי	0	חיסכון לקצבה צפוי עם הפקדות אחרי, 1,650,243 לאחר הפחתת עלות : אחרי- קצבה חודשית עם הפקדות 7,915
<p>השיקולים העיקריים במתן ההמלצה (סעיף זה) אינו יימסר לגוף המוסדי. מידע זה קיים במסמך ההנמקה המיועד ללקוח ולבעל הרישיון בלבד.</p> <p>*בהתאם לחוזר "מסמך ההנמקה" סעיף 7 א. 3 הפירוט של השיקולים העיקריים במתן ההמלצה (סעיף זה) אינו יימסר לגוף המוסדי. מידע זה קיים במסמך ההנמקה המיועד ללקוח ולבעל הרישיון בלבד.</p>											

## 2 הכיסויים הביטוחיים המומלצים עבורך

למה?

טבלה זו מרכזת את הכיסויים הביטוחיים שיש ברשותך או שהומלצו לך בייעוץ 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.**

המלצה	שם המוצר	שם הגוף המוסדי	סוג הכיסוי הביטוחי/ מסלול הביטוח	סכום הכיסוי הביטוחי (חודשי או חד -פעמי)	עלות חודשית	כלול במוצר הפנסיוני (כן/לא)
שינוי מאפיינים 1	לפני- הפניקס פנסיה מקיפה 209  אחרי- הפניקס פנסיה מקיפה 209	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	לפני- פנסיית נכות	לפני- פנסיית נכות סכום 3,501₪		לפני- כן אחרי- ללא שינוי
			אחרי- פנסיית נכות	אחרי- פנסיית נכות סכום 7,500₪ חודשי סכום ביטוח קבוע		
			לפני- פנסיית שארים	לפני- פנסיית שארים סכום 4,668₪ חודשי סכום ביטוח קבוע		לפני- כן אחרי- ללא שינוי
			אחרי- פנסיית שארים	אחרי- פנסיית שארים סכום 10,000₪ חודשי סכום ביטוח קבוע		
			לפני- פנסיית סיעוד	לפני- פנסיית סיעוד סכום 4,668₪ חודשי סכום ביטוח קבוע		לפני- כן אחרי- ללא שינוי
אחרי- פנסיית סיעוד	אחרי- פנסיית סיעוד סכום 10,000₪ חודשי סכום ביטוח קבוע					
לפני- פנסיית יתום	לפני- פנסיית יתום סכום 1,867₪ חודשי סכום ביטוח קבוע		לפני- פנסיית יתום סכום 4,000₪ חודשי סכום ביטוח קבוע		לפני- כן אחרי- ללא שינוי	
אחרי- פנסיית יתום	אחרי- פנסיית יתום סכום 4,000₪ חודשי סכום ביטוח קבוע					
לפני- פנסיית אלמנה	לפני- פנסיית אלמנה סכום 2,800₪ חודשי סכום ביטוח קבוע		לפני- פנסיית אלמנה סכום 6,000₪ חודשי סכום ביטוח קבוע		לפני- כן אחרי- ללא שינוי	
אחרי- פנסיית אלמנה	אחרי- פנסיית אלמנה סכום 6,000₪ חודשי סכום ביטוח קבוע				אחרי- העלות החודשית של הכיסויים הביטוחיים עולה עם השנים, בהתאם לנתונים אישיים ולגובה הצבירה בקרן העלות החודשית של הכיסויים הביטוחיים עולה עם השנים, בהתאם לנתונים אישיים ולגובה הצבירה בקרן	
*בהתאם לחוזר "מסמך ההנמקה" סעיף 7 א. 3 הפירוט של השיקולים העיקריים במתן ההמלצה (סעיף זה) אינו יימסר לגוף המוסדי. מידע זה קיים במסמך ההנמקה המיועד ללקוח ולבעל הרישיון בלבד.						
השיקולים העיקריים במתן ההמלצה:						

## חלק ג - הכר את הסוכן ביטוח פנסיוני

### 1 פרטי הסוכן ביטוח פנסיוני

שם מלא: רונן קניש

מספר רישיון סוכן ביטוח פנסיוני: 303598320

מספר טלפון: 0522166740

כתובת מייל: ronenk@sheketcalcali.com כתובת: חנה רובינא 8 ראש העין

האם פועל במסגרת חברה? לא

### חלק ה - הצהרת הלקוח

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



חתימת הלקוח: אורית גולדנברג \_\_\_\_\_ תאריך: 03/07/2021



חתימת הסוכן ביטוח פנסיוני: רונן קניש \_\_\_\_\_

## בקשה לשינוי מסלולי השקעה בקרן פנסיה מקיפה/משלימה

הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה")

1429201088	רונן קניש	38407
מספר חשבון	שם יועץ / הסוכן / משווק פנסיוני	מספר יועץ / הסוכן / משווק פנסיוני
אורית	גולדנברג	040785677
שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.
0777010082	טלפון	דואר אלקטרוני
eyalgoldenberg@gmail.com		

לתשומת ליבך, פרטי ההתקשרות שצינת בטופס זה יעודכנו עבור כלל המוצרים ככל שישינו ברשותך בקבוצת הפניקס

העברת הטופס ישירות לחברה, הינה תנאי מקדים לביצוע הבקשה בהתאם לתנאי הפוליסה.

יש להעביר את הטופס באמצעות המייל לכתובת [sherutlife@fnx.co.il](mailto:sherutlife@fnx.co.il) או לפקס מס' 03-7336948

### א. בחירה/שינוי מסלולי השקעה

אבקש לשנות את מסלולי ההשקעה בפוליסה החל מהמועד הקובע בהתאם לפירוט שלהלן:  
ידוע לי כי המועד הקובע לשינוי המבוקש הוא עד 3 ימי עסקים מיום קבלת מכתבי בחברה.

#### פנסיה מקיפה

נא לשנות את מסלולי ההשקעה בגין: (סמן את בחירתך)

○ הפקדות שוטפות + צבירה (ברירת מחדל) ○ צבירה בלבד ○ הפקדות שוטפות בלבד

מסלולי השקעה	פיצויים	תגמולים	מסלולי השקעה	פיצויים	תגמולים
○ מודל תלוי גיל (9999) (ברירת מחדל)	%	%	○ מדדי אג"ח ח"ל (53) (מספר אוצר 9979)	%	%
○ מסלול לבני 50 ומטה (50) (מספר אוצר 9974)	60 %	60 %	○ אג"ח (61) (מספר אוצר 2188)	%	%
○ מסלול לבני 50 עד 60 (150) (מספר אוצר 9975)	%	%	○ אג"ח עד 25% מניות (63) (מספר אוצר 9980)	%	%
○ מסלול לבני 60 ומעלה (250) (מספר אוצר 9976)	%	%	○ מודל תלוי גיל פאסיבי* (8888)	%	%
○ מניות (60) (מספר אוצר 2187)	%	%	○ מסלול פאסיבי לבני 50 ומטה** (244) (מספר אוצר 12116)	%	%
○ שיקלי טווח קצר (62) (מספר אוצר 2189)	%	%	○ מסלול פאסיבי לבני 50 עד 60** (245) (מספר אוצר 12117)	%	%
○ הלכה** (64) (מספר אוצר 9984)	%	%	○ מסלול פאסיבי לבני 60 ומעלה** (246) (מספר אוצר 12118)	%	%
○ מחקה מדד S&P500 (25) (מספר אוצר 13335)	40 %	40 %			

\* בבחירה במודל תלוי גיל תשוך אוטומטית למסלול התואם את גילך ותעבור אוטומטית למסלול עוקב בהתאם לתנאי המסלול.

\*\* בחירה במסלול זה אינה תלויה בגילך ותישאר קבועה עד להוראה אחרת מצידך, ללא תלוי בשינויים בגילך.

שים לב, שיעור מינימאלי לבחירה למסלול השקעה הינו 10% וסך הבחירה לכל רכיב (פיצויים/תגמולים) צריכה להסתכם ל-100%.

#### פנסיה משלימה

נא לשנות את מסלולי ההשקעה בגין: (סמן את בחירתך)

○ הפקדות שוטפות + צבירה (ברירת מחדל) ○ צבירה בלבד ○ הפקדות שוטפות בלבד

מסלולי השקעה	פיצויים	תגמולים	מסלולי השקעה	פיצויים	תגמולים
○ מודל תלוי גיל (9999) (ברירת מחדל)	%	%	○ מניות (70) (מספר אוצר 8318)	100 %	100 %
○ מסלול לבני 50 ומטה (51) (מספר אוצר 7234)	%	%	○ שיקלי טווח קצר (72) (מספר אוצר 8320)	%	%
○ מסלול לבני 50 עד 60 (151) (מספר אוצר 7235)	%	%	○ אג"ח (71) (מספר אוצר 8319)	%	%
○ מסלול לבני 60 ומעלה (251) (מספר אוצר 7236)	%	%			

\* בבחירה במודל תלוי גיל תשוך אוטומטית למסלול התואם את גילך ותעבור אוטומטית למסלול עוקב בהתאם לתנאי המסלול.

\*\* בחירה במסלול זה אינה תלויה בגילך ותישאר קבועה עד להוראה אחרת מצידך, ללא תלות בשינויים בגילך.

שים לב, שיעור מינימאלי לבחירה למסלול השקעה הינו 10% וסך הבחירה לכל רכיב (פיצויים/תגמולים) צריכה להסתכם ל-100%.

### ב. אישור המעסיק לבחירת מסלול השקעה לכספי פיצויים, ורק אם לא חל הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים

יש לחתום על סעיף זה אם נבחר מסלול השקעה לפיצויים אשר שונה ממסלול ברירת מחדל - מודל תלוי גיל	03/07/2021	X
תאריך	חתימה וחומת המעסיק	

שים לב, במידה ולא ימולא סעיף זה ולא חל הסכם לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, השינוי יבוצע בגין כספי התגמולים בלבד.

#### חתימת העמית

03/07/2021	אורית גולדנברג	X
תאריך	שם פרטי ושם משפחה	חתימת העמית

סוכן יקר, אם המסמכים לא נמסרו על ידך למשרדי החברה באותו יום בו התקבלו אצלך, הרי שעליך למלא טופס "הודעה על מועד קבלת מסמכי המבוטח", המצוי בפורטל הסוכנים, ולהעבירו יחד עם בקשת המבוטח לחברתנו. יובהר כי ככל שלא יתקבל טופס כאמור, תראה החברה את מועד קבלת המסמכים בחברה, כמועד בו נתקבלו אצל הסוכן.