

מסמך הנמקה לגוף המוסדי

לכבוד: תומר כפרי ת.ז 066144940

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, תפוצת 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)
שינוי מאפיינים 1	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 - הפניקס מסלול מניות מ.ה-2187	כן, 27.8% מהנכסים באג"ח מיועדות של 4.86% תשואה ברוטו	לפני- 2045 אין נתון אחרי- הפניקס פנסיה מקיפה - הפניקס מסלול מניות 36 חודשים: 10.25	לפני- % אחרי- % שינוי	לפני- % אחרי- % שינוי	לפני אחרי מ.ה 2187 גבוהה.	0	דמי ניהול של: 95,183 ש"ח
השיקולים העיקריים במתן ההמלצה:	*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.										

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	הפניקס פנסיה מקיפה 209	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	אין כיסויים במוצר זה	
השיקולים העיקריים במתן ההמלצה:	*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.					

חלק ג - הכר את הסוכן ביטוח פנסיוני

1 פרטי הסוכן ביטוח פנסיוני

שם מלא: צבי קידר

מספר רישיון סוכן ביטוח פנסיוני: 043374610

מספר טלפון: 052-3867831

כתובת מייל: tzvik@honesty.co.il כתובת: אייר 13 נתניה

האם פועל במסגרת חברה? כן

אם כן, שם חברה: הונסטי סוכנות לביטוח 515309722 ח.פ חברה: 515309722

חלק ה - הצהרת הלקוח

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

14/06/2021

תאריך: 14/06/2021

חתימת הלקוח: תומר כפרי

14/06/2021

14/06/2021

חתימת הסוכן ביטוח פנסיוני: צבי קידר

בקשה לשינוי מסלולי השקעה בקרן פנסיה מקיפה/משלימה

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

מספר חשבון		שם יועץ / הסוכן / משווק פנסיוני		צבי קידר	
מספר יועץ / הסוכן / משווק פנסיוני		מספר יועץ / הסוכן / משווק פנסיוני		מספר יועץ / הסוכן / משווק פנסיוני	
פרטי העמית		תומר		066144940	
שם פרטי		שם משפחה		ת.ז.	
דואר אלקטרוני		טלפון		tomar_kafri@yahoo.com	

לתשומת ליבך, פרטי ההתקשרות שצינת בטופס זה יעודכנו עבור כלל המוצרים ככל שישנם 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 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)	%	%	○ 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)	100%	100%	○ 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)	%	%			

* 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%.

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)	%	%
○ 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		14/06/2021	X
תאריך		14/06/2021	חתימה וחותמת 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

14/06/2021		תומר כפרי	
תאריך		שם פרטי ושם משפחה	
חתימת העמית		X	

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.

מסמך זה ננעל מפני שינויים ע"י חתימה ממוחשבת



רשימת החתמות

תחנה	שם תחנה	שם החותם	דואר אלקטרוני	טלפון נייד	כתובת ממנה נחתם	תאריך חתימה
1	לקוח	תומר כפרי	tomor_kafri@yahoo.com	0523496754	2.53.22.20	19:26:17 14/06/2021
2	סוכן	צבי קידר	tzvik@honesty.co.il	לא נשלח באמצעות הודעות טקסט	62.219.72.72	19:28:02 14/06/2021