From: <valeria@unitymoon.co.il>

Sent: Sunday, November 28, 2021 1:47 PM

To: excellence@fnx.co.il; hatzaot_meuhedet@fnx.co.il

ברוך אליהו מאיר חירארי ת"ז 022995484 - הצטרפות לקרן השתלמות - מס סובן:Subject

61020

בברכה,

ולריה גולדין

רפרנטית תפעול , שירות וגבייה



משרד: 073-7062642

054-6501710 : נייד

073-7893450 : פקס

מסמך הנמקה לגוף המוסדי

לכבוד: ברוך אליהו מאיר חירארי ת.ז 022995484

חלק א' - ההמלצה

1 הרכב החיסכון הפנסיוני המומלץ עבורך

מה? 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 פנסיונים 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.

סכנם צפוי (קצבה חודשית או סכום חד פעמי ב-ש"ח)	יתרת חסכון מצטבר	רמת הסיכון של מסלול ההשקעה: נמוך/ בינוני/ גבוה	דמי ניהול מסך החיסכון (%)	דמי ניהול מההפקדה (%)		הבטחת תשואה (כן/לא) אם כן, תפורט תקופת הבטחת תשואה	השם המסחרי של מסלול ההשקעה ומספרו	שם המוצר הפנסיוני ומספרו פוליסה ו/או מספר אישור מס הכנסה)	שם הגוף המוסדי	סוג מוצר	המלצה
	0	מ.ה 964 בינונית.	0.8% קבוע לכל חיי המוצר	לכל חיי	הפניקס השתלמות כללי 36 חודשים: 9.13		הפניקס השתלמות כללי מ.ה-964	הפניקס השתלמות כללי מ.ה-964	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	קרנות השתלמות	להצטרף 1
במסמך ההנמקה	מידע זה קיים	לגוף המוסדי.	אינו יימסר) אינו יימסר	צה (סעיף זר	עיקריים במתן ההמל	זשיקולים ר	עיף 7 א. 3 הפירוט של ו	ך ההנמקה" סי הרישיון בלבד.			

חלק ג - הכר את הסוכן ביטוח פנסיוני 1 פרטי הסוכן ביטוח פנסיוני

שם מלא: נפתלי ברגר

מספר רישיון: סוכן ביטוח פנסיוני: 034546622

מספר טלפון: 098329333

כתובת מייל: naftaliberger100@gmail.com כתובת מייל

האם פועל במסגרת חברה? לא

חלק ה - הצהרת הלקוח

אני, החתום מטה, מצהיר כי המסמך בירור הצרכים נמסר על ידי הסוכן ביטוח פנסיוני.

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון) (נספח ברשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון) (נספח ברשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון) (נספח ברשאה מתמשכת לבעל רישיון) (נספח ברשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון) (נספח בעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון)

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים המפורטים מטה, ומבטלת ייפוי כוח של בעל רישיון אחר עבור מוצרים אלו צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

הפניקס אקס כבוד	לנס פנסיה וגמל בע"מ		
ים הגוף המוסדי), (מספר	513026484 (໑.ກ	_	
ייפה הכוח (הלקוח):			
ברוך אל ם :	יהו מאיר חירארי	מספר זיהוי	022995484
נובת:	תל א		
ופה הכוח : במקרה של ס	וכן ביטוח או יועץ פנסיוני	שהוא תאגיד מיופר	: הכוח הינו התאגיד
: (יחיד /תאגיד) נ	נפתלי ברגר	רישיון מכ	034546622
ור חינו: 1) יועץ פנסיוני נ	סוכן ביטוח פנסיוני (2 ; 🗆	סמן את <u>האפשו</u>	<u>ית המתאימה</u> .
98329333			naftaliberger100@g

אני, הח״מ, מייפה את כוחו של סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני ומי מטעמו¹, לפנות בשמי לגוף המוסדי¹ המפורט לעיל לשם קבלת מידע¹ אודות מוצרים פנסיוניים ותכנית ביטוח¹ הנמצאות ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו, והכל בהתאם לדין. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית. אם מנוהלת עבורי תוכנית ביטוח קבוצתית שבעל הפוליסה בה הוא מעביד או ספק שירות, יועבר אודותיה מידע בלבד ומיופה הכוח לא יורשה לבצע פעולות במוצר.

י "מי מטעמו" - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), מתשמער במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), מתשמער במערכת סליקה פנסיונית מרכזית),

¹⁷גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנחלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה. 3 "מידע אודות מוצר" - לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר חפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, חלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

ל "מוצר פנסיוני" - מוצר פנסיוני כחגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

ל "תכנית ביטוח" - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווח לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

	<u>זפנטיוניים המפורטים</u>	<u>ורשאה זו מתייחסת רק למוצרים ו</u>
וידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוניי.	(2) מספר הקידוד של המוצר (חובה) 51302648400000000003990000000 בח למלא את עמודה (1). במקרה זה יש לצרף י יו בהתאט להוראות חוזר "מבנה אחיד להעברת מ וא שדת חובה. היועץ הפנסיוני יוכל לקבל מידע בלבד בנוגע למ	תייׄחס גם למוצר זה. ם מועבר מספר הקידוד של המוצר, יש להעביו ממשק האירועים שדה יימספר קידוד אחידיי ה
ע בלבד לגבי מוצר מסוים)	<u>רשאה שניתנה אינה עבור קבלת מיד</u>	<u>יטול הרשאה קודמת (במידה ותה</u>
		<u>אים לב כי באפשרותך לסמן רק אפ</u>
לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לג		
<u>מידע</u> על מוצר מסוים, לא יאוחר מ- <u>5</u> יו	, מלבד הרשאה שניתנה <u>עבור קבלת ו</u>	מוצרים הכלולים בהרשאה זו
	גוף המוסדי.	עסקים מהמועד בו התקבלה ב
לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לג	מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת	בחתימה על הרשאה זו הריני 🖸
כו התקבלה בגוף המוסדי.	לא יאוחר מ- <u>5</u> ימי עסקים מחמועד נ	מוצרים הכלולים בהרשאה זו,
צניתנה לבעל רישיון קודם.	<u>קבלת מידע בלבד</u> לא תבטל חרשאה ע	חתימה על מתן הרשאה <u>עבור י</u>
		ווקפו של ייפוי כוח
	יות אחת בסעיף זה	<u>וים לב! באפשרותך לסמן רק אפשו</u>
נמסרת חודעה על ביטול ההרשאה.	ם או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא	הרשאה זו תעמוד למשך 10 שניו 🕹
•	קצרה מ-10 שנים - עד ליום	הרשאה זו תעמוד למשך תקופה 🛚
	ולראיה באתי על החתום:	
28/11/2021		Mo
תאריך החתימה	קוח	חתימת חל
28/11/2021		נפתלי ברגר

e'

חתימת שוכן הביטוח/

היועץ הפנסיוני

28/11/2021

תאריך החתימה

.1

.2

שם סוכן הביטוח/

היועץ הפנסיוני

לשימוש פנימי בלבד
הערות המשווק:
מספר פגישה: טלמיטינג 🗆 כן 🗔 לא

טופס הצטרפות לקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת:

מספר החשבון של העמית בקרן	קוד קרן ההשתלמות	שם קרן ההשתלמות•	שם החברה המנהלת
	964	הפניקס השתלמות	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ

פרטי העמית:

לתשומת לבר, פרטי ההתקשרות שציינת בטופס זה יעודכנו עבור כלל המוצרים ככל שישנם ברשותר בקבוצת הפניקס".

מצב משפחתי	מין	ריך לידה	תא	והות/דרכון*	תעודת	חה קודם	שם משפ	ם משפחה	שם פרטי* ש
רווק ₪ נשוי □ גרוש □ידוע בציבור □אלמן		25/07/1	967	022995	484			חירארי	ברוך אליהו מאיר
מיקוד	กา	דיו	בית*		חוב*	ำ		л.л.	יישובי
	Y		123		ふ り	√12 5.	19		תל אביב יפו
מד	מע		ן קווי	טלפון	٦	טלפון ניי		ןטרוני	כתובת דואר אלק
על שליטה באמצעות מעסיק	שכיר ב 🗆 עצמאי	שכיר ☑ עצמאי □			054)	8421	355		

פרטי מעסיק:

ח.פ. / עוּסַק מורשה	מספר טלפון"	כתובת המעסיק	שם המעסיק*
580276715	036167770	ברוט 11 בני ברק	מוסדות התורה והחסד
L			

מסלולי השקעה בקרן השתלמות:

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100)

מסלולי השקעה בקרן ההשתלמות נבדלים ברמת הסיכון והתשואה הצפויה לכספיך המושקעים בקרן.

אחוז השקעה מבוקש	מספר מ"ה	שם קרן ההשתלמות	קוד מסלול	\ اهرا
	715	הפניקס השתלמות שקלי טווח קצר	102	
	716	הפניקס השתלמות אג"ח ללא מניות	99	
	1100	הפניקס השתלמות אג"ח עד 15% מניות	142	
	1190	הפניקס השתלמות אג"ח עד 25% מניות	101	
	2058	הפניקס השתלמות שריעה	834	
	686	הפניקס השתלמות לטווח קצר	100	
100%	964	הפניקס השתלמות כללי	664	2
	8629	הפניקס השתלמות פאסיבי כללי	726	
	968	הפניקס השתלמות מניות	666	
	13264	s&p 500 השתלמות מחקה מדד	737	\sqcap
	9528	הפניקס השתלמות הלכה	662	$\overline{\Box}$
100%				

שים לבי אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול הפניקס השתלמות כללי (964)

דמי ריהול בהרו השתלמות (לא רלוונטי בקרו השתלמות ענפית):

0.8	%	שיעור דמי נוהל מצבירה (שנתי)
L		

שים לב!

נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת – https://www.fnx.co.il/gemel

> "קבוצת הפניקס"- הגדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את הפניקס אחזקות בע"מ, חברות הבת וכן כל החברות והגופים שהפניקס אחזקות בע"מ ו/או הפניקס ביטוח בע"מ בעלי שליטה של 50% או יותר



www.FNX.CO.iL | www.xnes.co.iL | *2225 מן טל': 22225 משלוח דואר: דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433 | **קבלת קהל**: רחבעם זאבי 2 גבעת שמואל

עמית עצמאי:

פרטי תשלום של עמית עצמאי

דירות תשלום	л	גבייה	תאריך תחילת ו		סכום ההפקדה
				Ru	
		7-			
				*	אישורים 1. ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוק וכי המטרה שלשמה מבוקש הו
nospam@xnes.co	נות לכתובת דוא"ל: ail	פרסומת, באפשרותי לפ	ת הודעות שיווקיות ודברי	במאגר המידע של החברה. פרטי מרשימת הדיוור לקבל תיים, 5345433.	2. □ אני מסכים⁄ה לקבל מהחברו והכל בהתאם לפרטים השמורים כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר את או לכתובת: דרך השלום 53 גבעו
אמצעי דיגיטלי 🔲 דואר 🗎 :	שמולאו בפרטי העמית	כרה באחד מהאמצעים ו	יות בקבוצה בה מנויה החו	ודעות מטעם החברה ומחבו	באפשרותך לבחור לקבל מסמכים וה
	וות הדין.	נות כפי שנקבע בהורא	לחו אליך מסמכים והודנ	אפשרויות המפורטות, ייש	לידעתך! אם לא תבחר באחת מה
	תימה	n			
	www.fnx .co.il	נהלת של קופת הגמל:	מצוא באתר החברה המו	ון קופת הגמל, אותו ניתן ל: וון קופת הגמל, אותו ניתן ל:	זכויות וחובות העמית קבועות בתקנ
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·				
שם סוכנות	סוכן בחברה	יוו מס׳	מס' בעל ריש	שם משפחה	פרטי בעל רשיון שם פרטי
נפתלי ברגר	61020	<u> </u>	034546622		נפתלי ברג
					רשימת מסמכים מצורפים: —
מעורר בתהליר)		הוראה להפקדה חד פ מנני אפוטרופוס ו	בור קופות במעמד עצמאי)		צילום תעודת זהות או צילום דרכון אישור על עוסק עצמאי הרשום במ
·		טופס בקשה להעברת			ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונ ייפוי כח - בהתאם להוראות הממונ
ת הון (ככל שנדרש)	צמאי לפי צו איסור הלבנ	שופס הצהרת עמית עי			מסמך הנמקה - בהתאם להוראות
				י (רשות)	טופס הוראה לחיוב חשבון - עצמא
2	8/11/2021 :*r	תאריך חתימו		Mes .	חתימת העמית
28	8/11/2021 :*r	תאריך חתימו		רשיון*: <u>ע</u> ב	חתימת בעל ה
28	B/11/2021 :*ก	תאריך חתימו		.elo*:	חתימת אפוטר



?איך תדאג/י לחיסכון שלך

קרן ההשתלמות שלך היא אפיק החיסכון שלך לשנים הקרובות.

1. חיסכון בקרן השתלמות

- הסכום שתצבור/שתצברי בקרן ההשתלמות ייקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקרן מדי חודש, הרווח שישיג הכסך שלר, ובניכוי דמי הניהול שאת/ה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכל/י להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך
 את הכסף כשתזדקק/י לו.
 - בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכל/תוכלי למשוך כסף למטרת השתלמות בהתאם להוראת הדין.

2. מסלולי השקעה

- החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקרן.
- אם לא בחרת במסלול השקעה כספך יושקע במסלול ברירת המחדל, אבל את/ה יכול/ה לבחור במסלול השקעה אחר
 ולשמת את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

שים/שימי לב!

התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים / שימי לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת.

3. דמי ניהול בקרן השתלמות

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקרן ההשתלמות.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים באקסלנס קרן ההשתלמות:

מסך החיסכון	דמי ניהול ממוצעים בקופה
0.69 %	

שים לב!

נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת:www.fnx.co.il

שים/שימי לב!

שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.



טופס מינוי מוטבים בקופת גמל

ינהלת 			-				
				 		החשבון של העמית בקר נחול על כל חשבונותיי בק	
	ס השתלמות	9-0000-399 🔲	026484-000000000			נחול על כל חשבונותיי בק נחול רק בחשבון מספר:	
שם משפחה * שם משפחה מס' תעודת תאריך לידה * מין * קודם זהות/דרכון *			תאריך לידה		*מין	מצב מע	יפחתי
		22995484	5/07/1967			ם רווק ע נשוי ם ג ם ידוע בציבור	רוש 🛘 אלמן
בים שאני ממנה כזכאים לכספים הרשומים לזכותי בקרן לאחר מותי והכל בכפוף לתנאים שנקבעו	כאים לכספים הרע	וומים לזכותי ב	לאחר מותי וה	בכפוף	לתנאים שני	קבעו בתקנון הקרן	
שם משפחה * תאריך לידה מס' תעודת כתובת קרג זהות/דרכון *	תאריך * ה	לידה	מס׳ תעודת		בת	קרבת משפחה	"חלק ב
יורע				·····		יורשים חוקיים	
					 		
						on*c:	100%
הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פּי דין/צוואה והכל בכפּוף ל		וופן יחסי לחלק ירוע המזכה, הכ		· <u>-</u>			
הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין/צוואה והכל בכפוף ל ם ל פפח//דרכון לתושב זר)	א בים במועד קרות הא ב זר)	וירוע המזכה, הכ	ים יאעברו ליורשיי	ל פי דין⁄	צוואה והכל בי	בפוף להוראות התקנון.	ני ובהסכמתי וכי המו
הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין/צוואה והכל בכפוף ל ל ספח//דרכון לתושב זר) ה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת ה מידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכ לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון	ש בים במועד קרות הא ב זר) אר כל מידע, למעט מיי נפעול קופת הגמל/קר ת בקבוצה בה מנויה ה	יירוע המזכה, הכ דע שחלה עלי חו ו ההשתלמות שני	י ם יועברו ליורשי מוסרו על פי דין בות עיבוד מידע	ל פי דיו / רך קבל: יים במעו	צוואה והכל בי ת השירותים ומ כות החברה וכ	בפוף להוראות התקנון. סירת המידע תלויה ברצונ וכל בכפוף להוראות חדין.	
הו ראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על 9י דין/צוואה והכל בכפוף ל ם ל ספח//דרכון לתושב זר) ז עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת ה יידע היא לצורר ניהול ותפעול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכ	א בים במועד קרות הא ב זר) אך כל מידע, למעט מי תפעול קופת הגמל/קר ת בקבוצה בה מנויה ה רה.	נירוע המזכה, הכ דע שחלה עלי חו ין ההשתלמות שנ חברה, הודעות ש	י ם יועברו ליורשי מוסרו על פי דין בות עיבוד מידע ת ודברי פרסומת	ל פי דין/ רך קבל: יים במעות: מצעות:	צוואה והכל בי ת השירותים זמ יכות החברה נר רואר אלקטרוני	כפוף להוראות התקנון. סירת המידע תלויה ברצונ וכל בכפוף להוראות חדין, מסרון או כל אמצעי תקע	שורת אחר, והכל בהו
ם ל ספח)/דרכון לתושב זר) ה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת ה ידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכ לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון מאגר המידע של החברה. י להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: s.co.il. לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית. בתר באחת מהאפשרויות המופרטות, יישלחו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.	ש בים במועד קרות הא ב זר) תפעול קופת הגמל/קר ת בקבוצה בה מנויה ה הימת הדיוור לקבלת ה יות המופרטות, יישלח	נירוע המזכה, הכ דע שחלה עלי חו ין ההשתלמות שנ חברה, הודעות ש ודעות שיווקיות וד יות בקבוצה בה נ ו אלייך מסמכים	י ם יועברו ליורשיי מוסרו על פי דין בות עיבוד מידע ת ודברי פרסומת פרסומת, באפשר החברה באחד מ נות כפי שנקבע	ל פי דיןי יים במעו מצעות ל לפנות נ מצעים ע	צוואה והכל בי ת השירותים זמ יכות החברה יר רואר אלקטרוני 'כתובת דוא'ל; 'מולאו בפרטי ו	סירת המידע תלויה ברצונ וכל בכפוף להוראות הדין, מסרון או כל אמצעי תקע מסרון או כל אמצעי תקע מסרמmospam@xnes.co.il או ⊡ העמית: □ אמצעי דיהיטל	שורת אחר, והכל בהו לכתובת: דרך השלוו לי □ דואר
ם מספר ארכון ליורשיי על פי דין/צוואה והכל בכפוף ל ספר ארכון ליורשיי על פי דין/צוואה והכל בכפוף ל ספר ארכון לתושב זר) ה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת ה הידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכ לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון מאגר המידע של החברה היל החברה היל החברה מרשימת הדיוור לקבלת חודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא'ל: scoil לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית בחר באחת מהאפשרויות המופרטות, יישלחו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין. מקבועות בתקנון קופת הגמלי קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמלי קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמלי קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמלי קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמלי קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמלי קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמלי קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמלי קרן ההשתלמות.	ש בים במועד קרות הא ב זר) תפעול קופת הגמל/קר ת בקבוצה בה מנויה ה הימת הדיוור לקבלת ה יות המופרטות, יישלח	נירוע המזכה, הכ דע שחלה עלי חו ין ההשתלמות שנ חברה, הודעות ש ודעות שיווקיות וד יות בקבוצה בה נ ו אלייך מסמכים	י ם יועברו ליורשיי מוסרו על פי דין בות עיבוד מידע ת ודברי פרסומת פרסומת, באפשר החברה באחד מ נות כפי שנקבע	ל פי דיןי יים במעו מצעות ל לפנות נ מצעים ע	צוואה והכל בי ת השירותים זמ יכות החברה יר רואר אלקטרוני 'כתובת דוא'ל; 'מולאו בפרטי ו	סירת המידע תלויה ברצונ וכל בכפוף להוראות הדין, מסרון או כל אמצעי תקע מסרון או כל אמצעי תקע מסרמmospam@xnes.co.il או ⊡ העמית: □ אמצעי דיהיטל	שורת אחר, והכל בהו לכתובת: דרך השלוו לי □ דואר
ם ל ספח)/דרכון לתושב זר) ה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת ה ידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכ לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון מאגר המידע של החברה. י להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: s.co.il. לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית. בתר באחת מהאפשרויות המופרטות, יישלחו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין.	ש בים במועד קרות הא ור כל מידע, למעט מי ת בקבוצה בה מנויה ה רה. מטעם החברה ומחבה יות המופרטות, יישלח הגמל/ קרן ההשתלמ	נירוע המזכה, הכ דע שחלה עלי חו ין ההשתלמות שנ חברה, הודעות ש ודעות שיווקיות וד יות בקבוצה בה נ ו אלייך מסמכים	י ם יועברו ליורשי מוסרו על פי דין בות עיבוד מידע פרסומת, באפשר החברה באחד מ עות כפי שנקבע אתר החברה המו	ל פי דיןי יים במעו מצעות ל לפנות נ מצעים ע	צוואה והכל בי ת השירותים זמ יכת החברה נר יכתובת דוא"ל: ממולאו בפרטי ו מו לאו בפרטי ו	סירת המידע תלויה ברצונ סירת המידע תלויה ברצונ זכל בכפוף להוראות הדין, מסרון או כל אמצעי תקע מחסspam@xnes.co.il העמית: □ אמצעי דיהיטל חתימה ההשתלמות :mos.co.il	שורת אחר, והכל בהו לכתובת: דרך השלוו לי □ דואר
ם מוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין/צוואה והכל בכפוף ל ל ספח//דרכון לתושב זר) מ עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת ה ידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכ לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון יו להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: s.co.il לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית בחר באחת מהאפשרויות המופרטות, יישלחו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין. בחר באחת מהאפשרויות המופרטות, יישלחו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין. בחר באחת מהאפשרויות המופרטות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל/קרן ההשת	שבים במועד קרות הא ב זר) וור כל מידע, למעט מי ת בקבוצה בה מנויה ה הימת הדיוור לקבלת ה יות המופרטות, יישלח הגמלי קרן ההשתלמ שם משפתה *	נירוע המזכה, הכ דע שחלה עלי חו ין ההשתלמות שנ חברה, הודעות ש ודעות שיווקיות וד יות בקבוצה בה נ ו אלייך מסמכים	ים יועברו ליורשיי מוסרו על פי דין בות עיבוד מידע פרסומת, באפשר החברה באחד מ עות כפי שנקבע אתר החברה המו	ל פי דיןי יים במעו מצעות ל לפנות נ מצעים ע	צוואה והכל בי ת השירותים זמ יכות החברה נר 'כתובת דוא'ל; 'מולאז בפרטי ו פת הגמל/קרן מס' סוכן בר	סירת המידע תלויה ברצונ זכל בכפוף להוראות הדין, מסרון או כל אמצעי תקע מסרון או כל אמצעי תקע מחסspam@xnes.co.il או העמית: □ אמצעי דיגיטט חתימה ההשתלמות :	שורת אחר, והכל בהו לכתובת: דרך השלוו לי □ דואר לי ₪ דואר
הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין/צוואה והכל בכפוף ל ל ספח//דרכון לתושב זר) זה עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת ה ידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכ לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון מאגר המידע של החברה. י להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: s.co.il לקבל מסמכים והודעות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית בחר באחת מהאפשרויות המופרטות, יישלחו אלייך מסמכים והודעות כפי שנקבע בהוראות הדין. ת קבועות בתקנון קופת הגמלי קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל/קרן ההשח	שבים במועד קרות הא ב זר) וור כל מידע, למעט מי ת בקבוצה בה מנויה ה הימת הדיוור לקבלת ה יות המופרטות, יישלח הגמל/ קרן ההשתלמ שם משפחה *	נירוע המזכה, הכ דע שחלה עלי חו חברה, הודעות ש ודעות שיווקיות וד ות בקבוצה בה כ ו אלייך מסמכים ות, אותו ניתן למצ	ים יועברו ליורשיי מוסרו על פי דין בות עיבוד מידע פרסומת, באפשר החברה באחד מ עות כפי שנקבע אתר החברה המו בעל רישיון	ל פי דיןי יים במעו מצעות ל מצעים ע וראות ה	צוואה והכל בי ת השירותים זמ יכות החברה זר יכתובת דוא"ל; ומולאו בפרטי ו פת הגמל/קרן פת הגמל/קרן מס' סוכן בר	סירת המידע תלויה ברצונ הכל בכפוף להוראות הדין, מסרון או כל אמצעי תקע מסרון או כל אמצעי תקע מחסspam@xnes.co.il או ברה חרימה חרימה ההשתלמות:(in.mes.co.il	שורת אחר, והכל בהו לכתובת: דרך השלוו לי □ דואר שם סוכנות שם סוכנות נפתלי ברגר
הוראה לעניין מינוי מוטבים במועד קרות האירוע המזכה, הסכומים יועברו ליורשיי על פי דין/צוואה והכל בכפוף ל ל ספח//דרכון לתושב זר) ל ספח//דרכון לתושב זר) יז עלי חובה חוקית למסור כל מידע, למעט מידע שחלה עלי חובה למוסרו על פי דין לצורך קבלת השירותים ומסירת הידע היא לצורך ניהול ותפעול קופת הגמל/קרן ההשתלמות שלי, לרבות עיבוד מידע הקיים במערכות החברה והכל בכ לקבל מהחברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה, הודעות שיווקיות ודברי פרסומת באמצעות דואר אלקטרוני, מסרון ימאר המידע של החברה. יז להסיר את פרטי מרשימת הדיוור לקבלת הודעות שיווקיות ודברי פרסומת, באפשרותי לפנות לכתובת דוא"ל: inox. במר באחת מהאפשרויות מטעם החברה ומחברות בקבוצה בה מנויה החברה באחד מהאמצעים שמולאו בפרטי העמית בתחבון קופת הגמל/ קרן ההשתלמות, אותו ניתן למצוא באתר החברה המנהלת של קופת הגמל/קרן ההשת שיון יז שם משפחה מיז מס' בעל רישיון מס' סוכן בחברה נפתלי ברגר 61020 034546622	שבים במועד קרות הא ב זר) וור כל מידע, למעט מי ת בקבוצה בה מנויה ה הימת הדיוור לקבלת ה יות המופרטות, יישלח הגמל/ קרן ההשתלמ שם משפחה *	נירוע המזכה, הכ דע שחלה עלי חו חברה, הודעות ש ודעות שיווקיות וד ות בקבוצה בה כ ו אלייך מסמכים ות, אותו ניתן למצ	ים יועברו ליורשיי מוסרו על פי דין בות עיבוד מידע פרסומת, באפשר עות כפי שנקבע אתר החברה המים בעל רישיון בעל רישיון	ל פי דיןי יים במעו מצעות ל מצעים ע וראות ה	צוואה והכל בי ת השירותים זמ יכות החברה זר יכתובת דוא"ל; ומולאו בפרטי ו פת הגמל/קרן פת הגמל/קרן מס' סוכן בר	סירת המידע תלויה ברצונ הכל בכפוף להוראות הדין, מסרון או כל אמצעי תקע מסרון או כל אמצעי תקע מחסspam@xnes.co.il או ברה חרימה חרימה ההשתלמות:(in.mes.co.il	שורת אחר, והכל בהו לכתובת: דרך השלוו לי □ דואר שם סוכנות שם סוכנות נפתלי ברגר





The Atlantage Ma				serviciones e e serviciones
	* Typellought 3	Anthrop Property		THE MADE CO.
	2310046 6	Madell many		
		terseel of the constraint of t		Buth House Lutine
	****	A SALES SELECTION OF THE PARTY		**************************************
		PATRICT SELECTION		מרוך אפינות
				דרך פריכה מ
	8 3071040	State State Control State	A CONTROL OF THE PROPERTY OF T	123
		Andreas Andreas Andreas Andreas		מל אניצ יי יי
		Non-Zip (Filling)	Tyom bus yo	27.12.2014
	angua. Marangganini	The same ways I'm		organis entiripient des com
	ment Hereit	ATTER	PUBLICATION AND STORES	monacer es iste s sentil
- Facility of a	- Indiana Maria		* 25466 A	1000
	. 5%	and the second	Application of the control of the co	ورط مند ده
#			・ ・ ・ ・ 見事等等利益 (基準)に ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・ ・	A CANADA STANDARD
Agg wag in	1.1 1.19	The second	100 mg	
	THE REAL PROPERTY.	₽W ≠		1194
		and the second s		*st
		- in a page of the carons	TO WHITE TO BE 'TO BE	L12.501a
		i i e della	an lawyer	Minala : 150m
enaumenaa Falak	Maria e en si			
			and the second s	Autoritation and the second
And parkers.	energenerie bigen	275-74		
Artemat galasarriscus as,			TOTAL AND THE STATE OF THE STAT	To great week.
	fada 1. Na	P ***		
	and the second second		De grade de la companya de la compa Notat de la companya	Mental gen
	Digital Company	35 2005 Name		
	Mark Sabaran			Auta*
			Basely, Property Geography	
		1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
	to the second se	1.00 Mar. 178 (1785)		* .
	emiliation fig. 4	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
				the second of th
ille	Maria de la companya	Province of the control of the contr	A state of the sta	ne de la companya de
ille de la constant d	tind at		AND THE PROPERTY OF THE	The first section of the section of
ille	tind at		Africa (in the parties of the control of the contro	The special section of the section o
	tind at		Africa (in the parties of the control of the contro	September 1991
Here were the second of the se	The second secon	Part of the second seco	Africa (in the parties of the control of the contro	
	tind at		Harris (1992) Stabilization Stabilization	A STATE OF THE STA
No. of the second of the secon	TO MARKET		Han Sen Balan Iga	A special control of the special control of t
	TO MARKET		Harris (1992) Stabilization Stabilization	The second secon

0 2299848 4 Rografie Wastern 人名英西斯斯斯斯 医斯勒斯斯斯斯斯 Side and the The second secon Brit 25-42 177 130 1"Donn Done 1"3 27.12.2014 And the second of the second o Description of the special spe Trible Francis PHILIPPING STATES 4181 15 \$ 1189007 6 1 M. Marin Galeria ... 50'TI'1048 1770 FM REUS 1"D GLGL.1996 4 99000 The same of the sa **1000** 100 14 1234474 **188** 456 - 1451279 6 TO THE רשנה PERSONAL PROPERTY AND ADDRESS OF THE PERSON ADDRESS OF THE PERSON AND ADDRESS OF THE PERSON ADDRESS OF THE PERSO m"wnm thuse of 15.11.1099 חפונות: אורמות ישרוולית A CONTRACTOR OF THE PROPERTY O 92010484 ··· All the same THE POPULATION OF THE E STATE WAS A TOTAL SECTION 170 TIN Notice to Market and M the contract of the second BOOM I NOT BELLING TELEVISION

הרשאה חד פעמית לסוכן / יועץ פנסיוני לקבלת מידע (נספח א)

			הלקוח):	מייפה הכוח (
022995484	מספר זיהוי	יר חירארי	ברוך אליהו מא	שם :
	ב יפו	תל אבי		כתובת:
ופה הכוח הינו התאגיד):	פנסיוני שהוא תאגיד מיו	מקרה של סוכן∕ יועץ ו	סוכן∕ יועץ פנסיוני, ב	מיופה הכוח (
034546622	רישיון מסי	נפתלי ברגר	אגיד):	שם (יחיד / תו
	; 3) סוכן שיווק פנסיוני	סוכן ביטוח פנסיוני 🗷	יועץ פנסיוני 🗆 ; 2) כ	(1 : אשר הינו
naftaliberg	ger100@gmail.com	מייל	<u>שרות המתאימה.</u> 098329333	
שמי לכל גוף מוסדי ^ג לשם קבלח שיווק פנסיוני באופן חד-פעמי או זו שיווק פנסיוני מתמשך. העברח	מתן ייעוץ פנסיוני או ע נה למתן ייעוץ פנסיוני א	תכניות ביטוח ⁵ לשם נסיוני לראשונה, כחכ	. מוצרים פנסיוניים⁴ ו וץ פנסיוני או שיווק פ	מידע ^נ אודות לשם מתן ייע
	רכת סליקה פנסיונית.			
לשהו נכון למועד חתימת הרשאר 				
רי). יחס לכל המוצרים הפנסיוניים	עבור כל גוף מוסדי בנפ. מצעה ממרשאה מתי			,
	207 110 7111 72 2/21	, 03102 6//1/036	ם כא יצוינו מוצוים יטוח שברשותך.	
יתימתה**	במשך 3 חודשים מיום ו	וה זו תעמוד בתוקפה	יייהרשא	
	תי על החתום:	ולראיה בא		
28/11/2021			Mos	
י החתימה	תארין	ת הלקוח	חתימו	

¹ מי מטעמו - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונח בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תיעשה בכפוף לתקנות בפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיונים)[אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית], התשעייב-2012.

² גוף מוסדי - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנחלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה. 3 מידע - לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

⁴ מוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 1 לחוק חייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

המשור הפטחור. 5 **תכנית ביטוח** - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

(רשות) נספח להרשאה חד פעמית לסוכן /יועץ פנסיוני לקבלת מידע

_	לכבוד
	(שם הגוף המוסדי), (מספר ח.פ)
סיוניים ותכניות ביטוח מוחרגים	הנדון: <u>רשימת מוצרים פנ</u> י
022995484 מספר זיחוי	ברוך אליהו מאיר חירארי שם הלקוח :
ורגים מייפוי הכוח: 2) מספר הקידוד של המוצר (רשות)	להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח המור (1) מספר חשבון הלקוח במוצר (1)
יים הביטוחים הכלולים בו. זר ״מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני״.	 החרגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מסלולי ההשקעה והכיסוי אם מועבר מספר הקידוד של המוצר, יש להעבירו בהתאם להוראות חוו בממשק האירועים שדה "מספר קידוד אחיד" הוא שדה תובה.
:אתי על החתום:	ולראיה ב
28/11/2021	<u>~</u>
תאריך החתימה	חתימת הלקוח

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה הסוכן/ היועץ הפנסיוני. אם הלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר פנסיוני או מוצר ביטוח בגוף מוסדי, ישלח הנספח לאותו גוף מוסדי כשהוא ריק.

הרשאה מתמשכת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני) (נספח ב1)

הרשאה זו מתייחסת לכל סוגי המוצרים הפנסיוניים שברשותי ולכל המוצרים הפנסיוניים שברשותי, ומוצרי הביטוח שברשותי, למעט אלו המוחרגים במפורש, ומבטלת כל ייפוי כוח של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר (₪ צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה חכוח)

מייפה הכוח (הלקוו	:(୮				
אם:	ברוך אליהו מאיר חי	ירארי	מספר זיהוי	022995484	
כתובת:		תל א	ביב יפו		
מיופה הכוח (סוכן ו התאגיד):	ביטוח/ יועץ פנסי	י וני, במקרת של כ	וכן ביטוח או יועץ פנס	סיוני שהוא תאגיד מיופה	הכוח הינו
שם (יחיד /תאגיד) : _.)1	פתלי ברגר	רישיון מסי	034546622	
•	פנסיוני □ ; 2) סוס 098329333	כן ביטוח פנסיוני	<mark>סמן את האפשרות ר</mark> 100@gmail.com	<u>חמתאימה</u> . naftaliberger1	

אני, החיימ, מייפה את כוחו של סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני ומי מטעמו¹, לפנות בשמי לכל גוף מוסדי² לשם קבלת מידע² אודות מוצרים פנסיוניים³ ותכנית ביטוח², הנמצאות ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר פנסיוני או לתכנית ביטוח העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו, והכל בהתאם לדין. אם מיופה הכוח הוא יועץ פנסיוני, יחול ייפוי הכוח עבור תכניות ביטוח, למידע בלבד.

העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

ו. תחולת ההרשאה

ייפוי כוח זה מתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח המנוהלים עבורי בגוף מוסדי כלשהו נכון למועד חתימת הרשאה זו, או מוצרים אחרים שינוהלו עבורי בגוף מוסדי במהלך תקופת תוקפה של הרשאה זו , מלבד המוצרים המנויים בטופס המצורף להרשאה זו (יש לציין מוצרים עבור כל גוף מוסדי בנפרד), או מוצרים עתידים שאצטרף אליהם באמצעות סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר. אם מנוהלת עבורי תוכנית ביטוח קבוצתית כאשר בעל הפוליסה בה הוא מעביד או ספק שירות, יועבר אודותיה מידע בלבד ומיופה הכוח לא יורשה לבצע פעולות במוצר.

י מי מטעמו - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפיקות על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית),

² גוף מוסדי - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה. ³ מידע אודות מוצר פנסיוני - לרבות פרטי חגוף חמוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, חפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום הריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

לחוק (2) לחוק בסיוני בהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

ל תכנית ביטוח - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

שים לב! אם לא יצוין סוג מוצר פנסיוני או מוצרים פנסיוניים או תכניות ביטוח בטופס המצ"ב, ההרשאה תתייחס לכל סוגי המוצרים הפנסיוניים ולכל המוצרים הפנסיוניים או תכניות הביטוח שברשותך. הרשאה כאמור מבטלת ייפוי כוח של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר.

2. ביטול הרשאת קודמת

שים לב כי באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה:

- □ בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה זו, מלבד הרשאה שניתנה עבור קבלת מידע בלבד על מוצר מסוים, לא יאוחר מ-5 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.
- בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה זו, לא יאוחר מ- $\frac{5}{2}$ ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

3. תוקפו של ייפוי בוח

שים לבי באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

- . הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופת קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה.
 - הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ-10 שנים עד ליום______

תוכנית ביטוח חיים עבור משכנתא

- אם יש ברשותך תכניות לביטוח חיים עבור משכנתא, ייפוי הכוח יאפשר לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני לקבל עליהן מידע בלבד, ולא יבטל ייפוי כוח של סוכן ביטוח אחר לביצוע פעולות, אלא אם כן תסמן במפורש אחרת.
- הרשאה זו תהיה תקפה גם עבור סוכן ביטוח לתכניות לביטוח חיים עבור משכנתא, הן לקבלת מידע והן לביצוע פעולות. ידוע לי כי הרשאה זו תבטל ייפוי כוח של סוכן ביטוח קודם לביצוע פעולות.

ולראיה באתי על החתום:

28/11/2021		Mo
אריך החתימה	n	חתימת הלקוח
28/11/2021	_@i	נפתלי ברגר
תאריך החתימה	חתימת סוכן הביטוח או היועץ פנסיוני	שם סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני בפניו חתם הלקוח

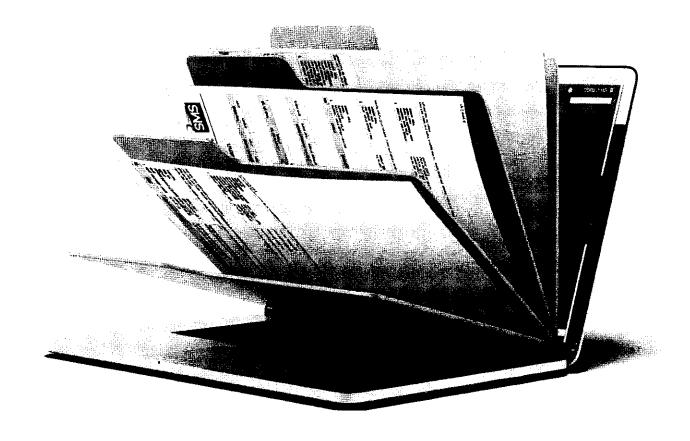
	(n)	רשו)	
			הגוף המוסדי), (מספר ח.פ)
י פנסיוני)	מינוי סוכן ביטוח או יועץ)	<u>מת החרגות מייפוי הכוח</u>	חנדון: <u>רשי</u>
022995484	מספר זיהוי	י אליהו מאיר חירארי 	ברון
ם באמצעות סעיף (1)	 הפנסיוני סוגים של מוצרי	ן לסוכן הביטוח או היועץ	החריג מייפוי הכוח שיינת
סויימים באמצעות סעיף (2)			
	יפוי הכוח:	הפנסיוניים המוחרגים מיי	הלן פירוט סוגי המוצרים ו
םתכנית ביטוח⁵	םקרן השתלמות ⁴	ביטות פנסיוני ³ ביטות פנסיוני	פנסיה¹ □קופת גמי
		(ביטוח מנהלים)	, –
	: D17i		
VIII2/01/22 2010 (4)			הלן פירוט המוצרים הפנס! ב
(4) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני יקבל מידע	(3) סוכן ביטוח/יועץ	(2) מספר הקידוד של	מספר חשבון או (1)
פנסיוני יקבל מידע	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע	(2) מספר הקידוד של	מספר חשבון או (1) פוליסה של הלקוח
פנסיוני יקבל מידע	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות	(2) מספר הקידוד של	מספר חשבון או (1) פוליסה של הלקוח
פנסיוני יקבל מידע	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות	(2) מספר הקידוד של	מספר חשבון או (1) פוליסה של הלקוח
פנסיוני יקבל מידע בלכד	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר	(2) מספר הקידוד של המוצר (רשות) סלולי ההשקעה והכיסויים הביטוו לתעבירו בחתאם להוראות חוזר "	מספר חשבון או (1) פוליסה של הלקוח
פנסיוני יקבל מידע בלכד	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר מוצר מיס הכלולים בו. מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים	(2) מספר הקידוד של המוצר (רשות) סלולי ההשקעה והכיסויים הביטוו לתעבירו בחתאם להוראות חוזר "	מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר במוצר במוצר במוצר משל מוצר פנסיוני תתייחס לכל מ
פנסיוני יקבל מידע בלבד בלבד בלבד בשוק החיסכון הפנסיוניי.	פנסיוני לא יקבל מידע פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר חים הכלולים בו. מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים על החתום:	מספר הקידוד של המוצר (רשות) סלולי ההשקעה והכיסויים הביטור לתעבירו בהתאם להוראות חוזר "חיד" הוא שדה חובה.	מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר במוצר במוצר במוצר במוצר מה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מי מוצר מספר הקידוד של חמוצר, יש את האירועים שדה "מספר קידוד א
בלבד בידע בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד בל	פנסיוני לא יקבל מידע פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר חים הכלולים בו. מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים על החתום:	מספר הקידוד של המוצר (רשות) סלולי ההשקעה והכיסויים הביטור לתעבירו בהתאם להוראות חוזר "חיד" הוא שדה חובה.	מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר במוצר במוצר במוצר מוצר מוצר מוצר מוצר מוצר מוצר מוצר
בלבד מידע בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד בל	פנסיוני לא יקבל מידע פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר חים הכלולים בו. מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים על החתום: 2021	מספר הקידוד של המוצר (רשות) המוצר (רשות) סלולי ההשקעה והכיסויים הביטור לתעבירו במתאס להוראות חוזר " חיד" הוא שדה חובה. לקוח	מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר במוצר במוצר מספר הקידוד של חמוצר, יש אירועים שדה "מספר קידוד א בבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבבב
בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר מים הכלולים בו. ימבנח אחיד להעברת מידע ונתונים על החתום: תאריך	מספר הקידוד של המוצר (רשות) המוצר (רשות) סלולי ההשקעה והכיסויים הביטור לחעבירו בהתאם להוראות חוזר " חיד" הוא שדה חובה. ולראיה באתי לקוח	מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר במוצר במוצר מחשב מוצר פנסיוני תתייחס לכל מי מועבר מספר הקידוד של חמוצר, יש אין האירועים שדה "מספר קידוד א

קרן פנסיה - טעיף (1) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
 קופת גמל - סעיפים 1(א)-(3) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
 ביטוח פנסיוני - סעיפים (4)-(6) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
 קרן השתלמות - סעיף (7) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
 תכנית ביטוח - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

מאי סוכנות לביטוח (2004) בע"מ נפתלי ברגר

ע.מ/ח.פ 513534305 רבי טרפון 13 נתניה טלפון 98329333

ברוך אליהו מאיר חירארי



מאי סוכנות לביטוח (2004) בע"מ

ע.מ/ח.פ 513534305

034546622 ת.ז ברגר מולי ברגר

רבי טרפון 13 נתניה טלפון: 098329333

28/11/2021

סיכום שיחה: ברוך אליהו מאיר חירארי ת.ז: 022995484

רשימת תוכניות

	711 37171 3112°	7 	
קיים/ חדש/ ניוד	פרטימ	תכנית	on
חדש	מסלול: הפניקס השתלמות כללי964 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 0.80 תאריך הזנה: 28/11/2021		- :
		'כיסוי הביטוחי: מוצר איכותי	השיקול העיקרי ז

M

חתימת הלקוח:

בברכה נפתלי ברגר

111 <i>071</i> 131111 — 11 <i>0</i> 2	ו ה – הצהרת הלקוח	לל
---------------------------------------	-------------------	----

אני, החתום מטה, מצהיר כי מסמך ההנמקה נמסר לי על ידי הסוכן/יועץ/משווק פנסיוני.

NAME OF THE PERSON OF THE PERS	חתימה:	28/11/2021	: תאריך	ברוך אליהו מאיר חירארי	_: שם הלקוח
		גר	נפתלי בר	:ץ/משוווק פנסיוני:	שם הסוכן/יוע

מאי סוכנות לביטוח (2004) בע"מ

ע,מ/ח.פ 513534305

נפתלי ברגר ת.ז 034546622 נפתלי

רבי טרפון 13 נתניה טלפון: 098329333

28/11/2021

נספח א: מסמך ההנמקה - הסבר להמלצות על החיסכון הפנסיוני ללקוח

לכבוד

שם הלקוח: ברוך אליהו מאיר חירארי

ת.ז: 022995484

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 על המוצר הפנסיוני המתאים ביותר עבורך.

שים 🖰

חשוב שתקרא את המסמך ותבין את מערך השיקולים העומדים בבסיס ההמלצה כדי שאתה תבחר בחיסכון הפנסיוני הטוב ביותר עבורך!

רק לאחר שקראת והבנת - חתום.

מומלץ לשמור מסמך זה ולבדוק אחת לכמה שנים ובעת שינוי במאפיינים האישיים האם החיסכון הפנסיוני והכיסויים 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 - <mark>מוצרים שכבר קיימים ברשותך מוצרים חדשים אם הומלצו לך.</mark> 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 "המלצה" ואת שורת "השיקולים העיקריים במתן ההמלצה" - בה מופיע הנימוק להמלצה.

סכום צפוי (קצבה חודשית או סכום חד פעמי ב-ש"ח)	יתרת חסכון מצטבר	רמת הסיכון של מסלול ההשקעה: נמוך/ בינוני/ גבוה	מסך החיסכון (%)	מההפקדה		הבטחת תשואה (כן/לא) אם כן. תפורט תקופת הבטחת תשואה	מסלול ההשקעה	שם המוצר הפנסיוני ומספרו מספר פוליסה ו/או מספר אישור מס הכנסה)	שם הגוף המוסדי	סוג מוצר	המלצה
	0		0.8% קבוע לכל חיי המוצר	לכל חיי	הפניקס השתלמות כללי 36 חודשים: 9.13		הפניקס השתלמות כללי מ.ה-964	הפניקס השתלמות כללי מ.ה-964		קרנות השתלמות	להצטרף 1

השיקולים : קרנות השתלמות הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ:

העיקריים אפיק חסכון הוני הנזיל בתום 6 שנים, או 3 שנות וותק בהגעה לגיל פרישה,

במתן הכספים המופקדים עד התקרה פטורים ממס רווחי הון,

ההמלצה: ניתן לנייד את הכספים בהתאם לרמת הסיכון המבוקשת,

הטבות מיסוי,

ניהול ההשקעות מתבצע בהתאם למסלולי השקעות נבחרים,

שיקולים לגוף המוסדי: רמת שירות 81 במדד האוצר, רמת ניהול תביעות גבוהה, רמת תפשל גבוהה



אזהרה: משיכת פיצויי הפיטורין ז/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.

מילון מונחים לעניין המושגים השונים בטבלה ניתן למצוא באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, פיקוח וחיסכון שבמשרד האוצר, בכתובת: www.mof.gov.il/hon למידע נוסף הנוגע למוצרים שברשותך, באפשרותך לפנות לאתר האינטרנט של הגוף המוסדי.

חלק ב- המאפיינים שלך לפיהם נקבעו ההמלצות

למה? התחשבות במאפיינך האישיים חשובה לשם מתן המלצה על המוצרים המתאימים ביותר עבורך.

	להלן פירוט המאפיינים אליהם התייחסתי בייעוץ/בשיווק הפנסיוני.
54	1 גיל
נשוי/נשואה	2 מצב משפחתי (היום ובעתיד, ככל שאתה יודע)
	3 מצב תעסוקתי (היום ובעתיד, ככל שאתה יודע)
	האם יש או תהיה לך לאחר הפרישה מהעבודה הכנסה קבועה
לא	אחרת(בסעיף זה התייחס לנכסים משמעותיים כמו שכר דירה מדירה 4
and the second of the second o	שבבעלותך, קבלת קצבה וכו')
	5 מידת הסיכון המועדפת
Control of the Contro	7 מטרות הביטוח
ז בהתאם.	שים ♡ אם החסרת מידע רלוונטי, ההמלצה שניתנה לך עלולה שלא להתאים תוכל לעדכן את סוכן הביטוח הפנסיוני במידע החסר ולבקש עדכון של ההמלצר ₪ הצהרת בעל הרישיון על שמירת סודיות כל מידע שנמסר לי בהליך הייעוץ/השיווק הפנסיוני על ידי הלקוח, יישמר בסודיי הייעוץ/השיווק הפנסיוני
	חתימת בעל הרישיון:
שם מתן המלצה על המוצרים הפנסיוניים המתאימים	□ הצהרת לקוח על אי מסירת מידע. לא מסרתי מידע על סעיפים , לאחר שהובהר לי כי ייתכן ופרטים אלו חיוניים לי לי.
	חתימת הלקוח:
את הייעוץ או השיווק הפנסיוני לצרכיו של הלקוח, כפי	□ הצהרת בעל הרישיון על אי מסירת מידע על ידי הלקוח. על אף שהלקוח לא מסר מידע על סעיפים , אין בכך כדי למנוע ממני להתאים ז שהובאו לידיעתי.
	חתימת בעל הרישיון:

חלק ג - הכר את הסוכן ביטוח פנסיוני 1 פרטי הסוכן ביטוח פנסיוני

שם מלא: נפתלי ברגר

		034546622	ן סוכן ביטוח פנסיוני:	
	40	4 . 11.	098329333 :	מספר טלפון
ה	רבי טרפון 13 נתני	naftaliberger כתובת:	100@gmail.com:	כתובת מייל:
			מסגרת חברה? לא:	האם פועל ב
שרים שלי למוצרים ולגופים המוסדיים השונים.	כדי שתבין מהם הקע	שלי עם הגופים המוסדיים,	נ ב שתכיר את ההסכמים	2 גילוי נאור למה? חשו
			טוח פנסיוני:	סוכן בינ
	נובד.	רי שבו אני ע	בל שכר מהגוף המוס ^י	אני מק
	מוצריהם.	מוסדיים שאני משווק את נ	בל עמלה מהגופים הו	אני מק⊠
בל שכרי.		י ע"י סוכנות לביטוח שבה '		
במקום ה-1 קיבלתי את מירב העמלות סיה שם קרן ההשתלמות	אשר מהגוף המופיע ו		רת משיעור העמלות ה	הרשימה מסוד
יווט טופוויטן וון דייו פוויט מוויג	שם קרן הפנט	שם קופת הגמל	שם חברת הביטוח	•
:				. 1 2
i	:			3
•		:		4
				5
	ניים כמפורט להלן-	פ נסיוניים ז מוצרי ביטוח שאינם פנסיו	<mark>וצרים ללקוח שאינם</mark> ו שת השיווק נמכרו ללקוו	
גורם משלם (מעסיק∖ לקוח)		עלות מוצר		חוג מוצר
פנסיוניים, ואינם מהווים חלק מתהליך השיווק או	ז שלעיל אינם מוצרים נ	צגישת שיווק ומוצגים ברשימר	אשר נמכרו לך במסגרת י	סומ כוב. מוצרי הביטוח ז מותנים בו.

	חלק ד - טבלת סיכום
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
מצב קיים	
The common control of the control of	the second secon
······································	
מצב חדש	
מות כללי 964 מס' עמית /פוליסה:	

הלקוח	הצהרת	-	ה	חלק
-------	-------	---	---	-----

אני, החתום מטה, מצהיר כי המסמך בירור הצרכים נמסר על ידי הסוכן ביטוח פנסיוני.

28/11/2021 בתאריך.	1,62	חתימת הלקוח: ברוך אליהו מאיר חירארי
	6	
		חתימת הסוכן ביטוח פנסיוני: נפתלי ברגר

מאי סוכנות לביטוח (2004) בע"מ ע.מ/ח.פ 513534305

נפתלי ברגר ת.ז 034546622

רבי טרפון 13 נתניה טלפון: 098329333

28/11/2021

לכבוד: ברוך אליהו מאיר

חירארי

ת"ז: 022995484

א.ג.נ

		jo	זלקוח והסוי	ד בידי ו	רע לתיעו	מי		
	ה לנמוך):	דירוג מהגבו)	שיעור העמלות	שווקים- ע	צריהן אנו מ	ברות שאת מו	רשימת החו	
	קרנות השתלמות		קופות גמל		הביטוח			קרנות פני
							סיוני	ג הרישיון: סוכן ביטוח פנ
			תקשרות	ופרטי הו	כתובת			
	דואר אלקטרוני	טלפון נייד	טלפון	-	מיקוו	ישוב	מס' בית	רחוב
				:		תל אביב יפו		
			*					
	תלויים נוספים	תחייבויות	ושפחתיים ה		נתונים כ הכנסה נוספים	מקורות	שכר	מקצוע
	<u> </u>							214)112
	. F.,							
			ילת ביטוח	אותי ותחי	מצב ברי			
	תחביבים מסוכנים		מעשן		משקל	גובה	לים	קופת חו
: : :								
	היים שב"ו ב <i>ה</i> ופ"ח עישוו				.			
מקצוע	קיים שב"ן בקופ"ח עישון	קופת חולים	מצב משפחתי	גיל נוכחי	תאריך לידה	מספר ת.ז	אם פרטי+משפחה	פרטי משפחה ע
	. i			İ	i			
	יטוח מומלצים	פירוט סכומי ב				ולקוח	מטרות ה	
			טוח חיים - 0 טוח משכנתה - 0			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
		ſ	:סיית שאירים - 0 בדן כושר עבודה - (• פנ				
		`	ברן כוסר עבורדי. חלות קשות - 0 יעודי - 0	• מו				

• ביטוח בריאות - 0 • תאונות אישיות - 0 • חיסכון חודשי - 0 ● חסכון פרט סכום צבור - 0

100	חסכון קיים באמצעות מוצרים פנסיוניים	מצב כספי דרך כלל	מטרות הביטוח	מטרות החיסכון

העדפות סיכון ביחס למוצר הפנסיוני:



חלק ג - הכר את הסוכן ביטוח פנסיוני 1 פרטי הסוכן ביטוח פנסיוני

שם מלא: נפתלי ברגר

מספר רישיון: סוכן ביטוח פנסיוני: 034546622

מספר טלפון: 098329333

כתובת מייל: naftaliberger100@gmail.com כתובת: רבי טרפון 13 נתניה

האם פועל במסגרת חברה? לא

חלק ה - הצהרת הלקוח

אני, החתום מטה, מצהיר כי המסמך בירור הצרכים נמסר על ידי הסוכן ביטוח פנסיוני.

28/11/2021 :	m	חתימת הלקוח: ברוך אליהו מאיר חירארי
	<i>Q'</i>	חתימת הסוכן ביטוח פנסיוני: נפתלי ברגר

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי בעל רישיון) (נספח ב2)

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים המפורטים מטה, ומבטלת ייפוי כוח של בעל רישיון אחר עבור מוצרים אלו צורף מסמך זיתוי של הלקוח מייפה הכוח)

כבוד	הפניקס אקסלנס פנסיה	ה וגמל בע"מ		
	נוסדי), (מספר ח.פ)	513026484	_	
יייפח הכוח (ה	(הלקוח):			
: 🖰	ברוך אליהו מאיר ר		מספר זיהוי	022995484
תובת :		תל אב		
יו פה הכוח : בי	: במקרה של סוכן ביטו	וח או יועץ פנסיוני	שהוא תאגיד מיופה הי	ות הינו התאגיד):
ם (יתיד /תאגי		נפתלי ברגר	רישיון מסי	034546622

אני, הח״מ, מייפה את כוחו של סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני ומי מטעמו¹, לפנות בשמי לגוף המוסדי¹ המפורט לעיל לשם קבלת מידע¹ אודות מוצרים פנסיוניים⁴ ותכנית ביטוח¹ הנמצאות ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו, והכל בהתאם לדין. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית. אם מנוהלת עבורי תוכנית ביטוח קבוצתית שבעל הפוליסה בה חוא מעביד או ספק שירות, יועבר אודותיה מידע בלבד ומיופה הכוח לא יורשה לבצע פעולות במוצר.

¹ "מי מטעמו" - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשעייב -2012

[&]quot;גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה. * יימידע אודות מוצר" - לרבות פרטי הַגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

לפוד פנטיוני במצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק חייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(2)

ל "תכנית ביטוח" - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים

היועץ הפנסיוני

.1

.2

(3) סוכן חביטוח או היועץ הפנסיוני	מספר הקידוד של המוצר (חובה)	(1) מספר חשבון או פוליסה של
יקבל מידע בלבד לגבי מוצר זה		הלקות במוצר
(רשות) ולא ימונה בגוף המוסדי	;; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ; ;	
כבעל רישיון מטפל		
	5130264840000000000039900000	000
לייפוי חכוח את טפסי חחצטרפות, וייפוי חכוח	למלא את עמודה (1). במקרה זה יש לצרף	במקרה של הצטרפות לראשונה למוצר אין חובה
וידע ונתונים בשוק תחיסכון הפנסיונייי.	ותאם להוראות תוזר יימבנה אחיד להעברת כ ודה חובה.	יתייחס גם למוצר זה. אם מועבר מספר הקידוד של המוצר, יש לחעבירו בר בממשק האירועים שדה ״מספר קידוד אתיד״ הוא ש
ווצרים המנויים לעיל ולא יוכל להעביר בקשות		אם סימנתי V בעמודה (3), סוכן הביטוח או היוע
		בשמי לביצוע פעולות בחם.
ע בלבד לגבי מוצר מסוים)	<u>אה שניתנה אינה עבור קבלת מיד</u>	<u>ביטול הרשאה קודמת (במידה וההרש</u>
	<u>ות אחת בסעיף זה:</u>	שים לב כי באפשרותך לסמן רק אפשרו
לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי	טל כל הרשאה מתמשכת קודמת	בחתימה על הרשאה זו הריני מב
מידע על מוצר מסוים, לא יאוחר מ- <u>5</u> ימי	לבד הרשאה שניתנה <u>עבור קבלת י</u>	מוצרים הכלולים בהרשאה זו, מי
		עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף
לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי		ŕ
	ו יאוחר מ- <u>5</u> ימי עסקים מהמועד ו	
		חתימה על מתן הרשאה <u>עבור קב</u> י
, ,	12/2 / 1/2 21	י חתימה על מונן הרשאה <u>עבור שבי</u>
		תוקפו של ייפוי כוח
	<u>אחת בסעיף זה</u>	שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות
ו נמסרה תודעה על ביטול החרשאה.	א לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא	הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים א ⊡
•		הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קי
		הן שאור זי ונעמוד למשן זנקובה קה ב
	ולראיה באתי על החתום:	
28/11/2021		Nos
		1.0
תאריך החתימה	n	חתימת הלקו
28/11/2021		נפתלי ברגר
	<i>&</i>	W 17 (315)
The bottom of the same	התימת סוכן הביטוח/	שם סוכן הביטוח/

היועץ הפנסיוני

תאריך החתימה

į	לשימוש פנימי בלבד						
	הערות המשווק:						
	מספר פגישה: טלמיטינג 🗆 כן 🗖 לא						

טופס הצטרפות לקרן השתלמות

חובה למלא את הסעיפים המסומנים בכוכבית (*)

פרטי החברה המנהלת:

מספר החשבון של העמית בקרן	קוד קרן ההשתלמות	שם קרן ההשתלמות*	שם החברה המנהלת
	964	הפניקס השתלמות	הפניקס פנסיה וגמל בע״מ

פרטי העמית:

לתשומת לבר, פרטי ההתקשרות שציינת בטופס זה יעודכנו עבור כלל המוצרים ככל שישנם ברשותך בקבוצת הפניקס".

מצ ב משפחתי רווק ₪ נשוי ם גרוש ידוע בציבור םאלמן		תאריך לידה 25/07/1967		תעודת זהור 995484	שם משפחה קודם	שם משפחה* חירארי	שם פרטי* ברוך אליהו מאיר
מיקוד	רה	די	בית*	יוב•	n	л.л	יישוב* תל אביב יפו
מד על שליטה		שביר 🗹	טלפון קווי	1	טלפון ניי	אלקטרוני	כתובת דואר א
באמצעות מעסיק		עצמאי 🗆					

פרטי מעסיק:

ח.פ. / עוסק מורשה	מספר טלפון*	כתובת המעסיק	•שם המעסיק
580276715	036167770	ברוט 11 בני ברק	מוסדות התורה והחסד

מסלולי השקעה בקרן השתלמות:

סמן את מסלול ההשקעה המבוקש ושיעור החלוקה המבוקש בין המסלולים (בין 0 ל-100)

	`
מסלולי השקעה בקרן	
ההשתלמות נבדלים ברמת	
הסיכון והתשואה הצפויה	
לכספיך המושקעים בקרן.	
	/

אחוז השקעה מבוקש	מספר מ"ה	שם קרן ההשתלמות	קוד מסלול	סמן צ
	715	הפניקס השתלמות שקלי טווח קצר	102	
	716	הפניקס השתלמות אג"ח ללא מניות	99	
	1100	הפניקס השתלמות אג"ח עד 15% מניות	142	
	1190	הפניקס השתלמות אג"ח עד 25% מניות	101	
	2058	הפניקס השתלמות שריעה	834	
	686	הפניקס השתלמות לטווח קצר	100	
100%	964	הפניקס השתלמות כללי	664	[]
	8629	הפניקס השתלמות פאסיבי כללי	726	
	968	הפניקס השתלמות מניות	666	
	13264	s&p 500 השתלמות מחקה מדד	737	
	9528	הפניקס השתלמות הלכה	662	
100%				

שים לב! אם לא תבחר באחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בטבלה, יושקעו כספיך במסלול הפניקס השתלמות כללי (964)

	.131	טונל כלוול עבי	רמי ניהוכ בקרן השוגנמווג וכאו כוונט. בקרך ייש
	8.0	%	שיעור דמי נוהל מצבירה (שנתי)

נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה המנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. https://www.fix.co.il/gemel – שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת

> **קבוצת הפניקס"- הגדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את הפניקס אחזקות בע"מ, חברות הבת וכן כל החברות והגופים שהפניקס אחזקות בע"מ ו/או הפניקס ביטוח בע"מ בעלי שליטה של 50% או יותר



www.FNX.CO.IL | www.xnes.co.iL | *2225 מל': פנסיה וגמל בע"מ | טל': משלוח דואר: דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433 | **קבלת קהל**: רחבעם זאבי 2 גבעת שמואל

עמית עצמאי:

פרטי תשלום של עמית עצמאי

רירות תשלום	תו	การ	תאריך תחילת גב		ก	סכום ההפקד
					Ru	
_/	קיים במערכות החברו נות דואר אלקטרוני, מכ ינות לכתובת דוא"ל: il.	לרבות עיבוד מידע ה ודברי פרסומת באמצע רסומת, באפשרותי לפ	' קרן ההשתלמות שלי. הברה, הודעות שיווקיות הודעות שיווקיות ודברי 9	יהול ותפעול הבה מנויה ה החברה. יוור לקבלת ו	ש המידע היא לצורך נ זברה ומחברות בקבוצה ורים במאגר המידע של את פרטי מרשימת הדי גבעתיים, 5345433.	וכי המטרה שלשמה מבוקע אני מסכים/ה לקבל מהר והכל בהתאם לפרטים השמ כמו כן, ידוע לי שכדי להסיר או לכתובת: דרך השלום 53
אמצעי דיגיטכי 🎜 דואר :						באפשרותך לבחור לקבל מסמכי
re	זתימה	า				לידעתך! אם לא תבחר באחת זכויות וחובות העמית קבועות ב
Dissio pui				1		פרטי בעל רשיון
שם סוכנות נפתלי ברגר	' סוכן בחברה		מס' בעל רישיו	í	שם משפחו	שם פרטי
נפוני. דו צו	61020		034546622		ברגר	נפתלי
		1.5				רשימת מסמכים מצורפים:
ת הממונה (רשות)	פעמית - עצמאי (רשות) (חובה ככל שאפוטרופוס נ כספים - בהתאם להורא נצמאי לפי צו איסור הלבנ	טופס בקשה להעברר 🗔		ר (חובה עבור	ם במע"מ. וממונה ראות הממונה	צילום תעודת זהות או צילום ו אישור על עוסק עצמאי הרשו ייפוי כח - בהתאם להוראות ה מסמך הנמקה - בהתאם להוו טופס הוראה לחיוב חשבון - ע
28	8/11/2021 :*n:	תאריך חתימ		-	נמית*:	חתימת ה⊌
28	3/11/2021 :	תאריך חתימ		e)	t. נל הרשיון*:	חתימת בע
28	3/11/2021 :תר":	תאריך חתיט			:•ืดเดเาษเต	חחומה ענ



?איך תדאג/י לחיסכון שלך

קרן ההשתלמות שלך היא אפיק החיסכון שלך לשנים הקרובות.

1. חיסכון בקרן השתלמות

- הסכום שתצבור/שתצברי בקרן ההשתלמות ייקבע בהתאם לסכום שמופקד לחיסכון בקרן מדי חודש, הרווח שישיג הכסך.
 שלך, ובניכוי דמי הניהול שאת/ה משלם/משלמת.
- בתום שש שנים מתחילת ההפקדות לקרן תוכליי להחליט אם למשוך את הכסף או להמשיך ולהפקיד לאותה קרן ולמשוך את הכסף כשתדדים לי!
 - בתום שלוש שנים מתחילת ההפקדות בקרן, תוכל/תוכלי למשוך כסף למטרת השתלמות בהתאם להוראת הדין.

2. מסלולי השקעה

- החיסכון שלך מושקע במסלול השקעה לבחירתך והוא נותן לך רווחים על החיסכון בקרן.
- אם לא בחרת במסלול השקעה נספך יושקע במסלול ברירת המחדל, אבל את/ה יכול/ה לבחור במסלול השקעה אחר
 ולשנות את בחירתך לאורך כל תקופת החיסכון.

שים/שימי לב!

התשואה של המסלול היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון, שים / שימי לב לרמת הסיכון במסלול ההשקעה שבחרת.

3. דמי ניהול בקרן השתלמות

- עבור ניהול כספי החיסכון שלך תשלם/תשלמי דמי ניהול לקרן ההשתלמות.
- להלן דמי הניהול הממוצעים הנגבים מעמיתים באקסלנס קרן ההשתלמות:

	ו בקופה <u>מסך החיסכון</u>	מי ניהול ממוצעים	
שנת 2020 2020	0.69 %	שנת 2020	בי

שים לבו

נוסף על דמי הניהול, רשאית החברה חמנהלת לגבות מהנכסים המנוהלים בקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות. שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת: www.fnx.co.il

שים/שימי לב!

שיעור דמי הניהול משפיע על גובה החיסכון שיעמוד לרשותך בעת משיכת הכספים.



טופס מינוי מוטבים בקופת גמל

									ולת	י החברה המנה
־ן/קופת גמל	החשבון של העמית בקו	מס'		מל/קרן השתלמות	י קופת הג	qır	פת הגמל"	שם קונ	ולת	שם החברה המנר
	נחול על כל חשבונותיי בכ נחול רק בחשבון מספר:			513026484-00000000 513026484-00000000 513026484-00000000	000399-00	00-399 🔲		הפניקס ו 🖸 הפניקס ו 🗹 הפניקס ו	בע"מ '	פניקס פנסיה וגמל
										י העמית
שפחתי	מצב מי	* מין		* תאריך לידה	l	מס' תי זהות/ד	שם משפחה קודם	• фепп	שם מ	שם פרטי "
גרוש 🗆 אלמן	רווק 😭 נשוי 🗆 ו 🖸 ידוע בציבור	כר קבה	1 2	25/07/1967	0229	95484		רארי	חיו	וך אליהו מאיר
	קבעו בתקנון הקרן	י לתנאים שנ	בכפון	לאחר מותי והכל	תי בקרן	וומים לזכו	ם לכספים הרש	ממנה כזכאי	ם שאני	ו פרטי המוטביו
• אלק ב-א	קרבת משפחה	נובת		'תעודת ת/דרכון •	on		תאריך	שם משפחה י		• שם פרטי
	יורשים חוקיים									
										
		<u>i</u>						···		
100%	סה"כ:			<u></u>	1					
ו. ןשורת אחר, והכל בהתא	נסירת המידע תלויה ברצ הכל בכפוף להוראות הדי י, מסרון או כל אמצעי תכ nospam@xnes.co.il א	ירכות החברה וו דואר אלקטרונ	ים במי מצעות	בות עיבוד מידע הקי ת ודברי פרסומת בא	ות שלי, לר נות שיווקיו	ן ההשתלמ: מברה, הודע	כל מידע, למעט מי מל קופת הגמל/קו קבוצה בה מטיה ה	חוקית למסור י צורך ניהול זתפי ברה ומחברות ב דיין יייל בחברה	עלי חובה ע היא ל <i>ו</i> בל מהחו	שמה מבוקש המיד] אני מסכים/ה לק
										נתיים, 5345433.
Mes	העמית: □ אמצעי דיגיט חתימה אהשתלמות :nes.co.il	7F7[.	וראות ו	עות כפי שנקבע בהו	מכים והודי	ו אלייך מסו	המופרטות, יישלח	נ מהאפשרויות	חר באחר	יעתך! אם לא תבו
									li.	הרת בעל הרשי
שם סוכנות		מס' סוכן בו	_	' בעל רישיון			שם משפחה י		* 1	שם פרט
נפתלי ברגר		1020		0345466				פתלי ברגר.	2	
: על ידי.	ת לאחר שהעמית זוהה	לבקשת העמי	מולאה	ו נחתמה לפני ו/או ו	מוטבים זו	כי הוראת ו	ל, מצהיר ומאשר	שפרטיו לעי	רגר	נפתלי ב
		Mes		• חתימת העמית				نص		יימת בעל הרשיון
	2	8/11/2021						28/11/202		
				תאריך						ַריך





The state of the s 5 2294044 4 يم أفلتها . ** PWRIS (2020 7s 05.13.2014 STREET : SON THE CHICAGO Hill was the second 1.05.803 THE STATE OF THE S The Late of the La All policy and the second seco

The transfer of the second of

A CONTROLLED TO THE CONTROL OF THE C e mer min-rege Constitute of history PROPERTY. ברוך אליכון נסול ארך בר-לב ואינם And the second s 123 **Yenn them **> 27.12.2014 THE SECTION . APPER T Wa. L THE PRINCE OF nimetrica. יחשע שמשן יועף SERIOUS COMPANY 3 1899047 4 **(10)))** 700 שישות המשוניין משפת חתשוניין 0.2389404 Jan Harris FITTH WATER 1010 (121) 1010 (121) والمراجع والأحري ייי וערועריני The Property *** 3 232 2279 6 Continued Contin W"WIN TO 22 7 15.11.1999 חמונמדן שורושון ישראליול country the second seco Open of the entire of the property of the entire of the ent Americanian -----The chapter of the chapter 0 25900-65-6 (RELOVANCE) 7 (1965-7) The second second ************ WY PYNY NOW NOW TO SEE OF) 27664 1 ===== 71839\$ ··· 3 2303053 J. Wester Comp. . 118 Proper last tra 36 1/3002 from the TOWNS HOTHER CONTROL STORES The second of th

הרשאה חד פעמית לסוכן / יועץ פנסיוני לקבלת מידע (נספח א)

			: הכוח (הלקוח):	מייפה
022995484	מספר זיהוי	איר חירארי	ברוך אליהו מ	_ : שם
		מל אבו		- כתובח
: הכוח הינו התאגיד	פנסיוני שהוא תאגיד מיופו	מקרה של סוכן∕ יועץ נ	תכוח (סוכן∕ יועץ פנסיוני, ו	מיופה
034546622	רישיון מסי	נפתלי ברגר	ייד / תאגיד):	שם (יו
!	; 3) סוכן שיווק פנסיוני ⊏	סוכן ביטוח פנסיוני 🖻	(2 ; 🗆 יועץ פנסיוני (1 : 1) הינו	אשר
naftalib	erger100@gmail.com	מייל	את האפשרות המתאימה. 098329333	
מי לכל גוף מוסדי² לשם קבלת	או מי מטעמו¹, לפנות בש	סוכן∕ היועץ הפנסיוני,	החיימ, מייפה את כוחו של ה	אני, ו
וק פנסיוני באופן חד-פעמי או				•
שיווק פנסיוני מתמשך. העברח				
			אודותיי, כאמור לעיל, יכול <i>י</i>	
הו נכון למועד חתימת הרשאה	ים עבורי בגוף מוסדי כלש	ים הפנסיוניים המנוחל	כוח זה מתייחס לכל המוצר	יופוי
			לבד המוצרים המנויים בטופ	
ס לכל המוצרים הפנסיוניים				
			יות הביטוח שברשותך.	
ימתחיי	במשך 3 חודשים מיום ח ת	את זו תעמוד בתוקפה ו	***הרש	
	תי על החתום:	ולראיה בא		
28/11/20:	21		Mo	
חתימה	תאריך ה	נת הלקוח	חתינ	

¹מי מטעמו - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תיעשה בכפוף לתקנות בפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב-2012.

² גוף מוסדי - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה. 3 **מידע** - לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג חמוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

הקוואות ווביעות ומיז עד פואי בכל שנודש. 4 **מוצר פנסיוני** - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

נספח להרשאה חד פעמית לסוכן /יועץ פנסיוני לקבלת מידע (רשות)

בבוד			
ום הגוף המוסדי), (מספר	זפר ח.פ)		
	הנדון: <u>רשימת מוצר</u>	<u>ם ותכניות ביטוח מוו</u>	<u>זרגים</u>
	ברוך אליהו מאיר חירארי	מספר זיהוי	022995484
ם הלקוח:		7117(150 <u>3 —</u>	
ולו פירוט המוצרים הפנ <i>י</i>	פנסיוניים ומוצרי הביטוח	מייפוי הכות:	
(1) מספר חשבון ו		צר הקידוד של המוצ	(רשות)
אם מועבר מספר הסידוד של המ	תתייחס לכל מסלולי ההשקעה ו המוצר, יש להעבירו בהתאם להור פר קידוד אחידיי הוא שדה תובה.	טוחים הככוכים בו. : אחיד להעברת מידע ונתונ	ם בשוק החיסכון הפנ
	ולר	ל החתום:	
10	^	1	28/11/202
	חתימת הלקוח	71287	החתימה

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה הסוכן/ היועץ הפנסיוני. אם הלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר פנסיוני או מוצר ביטוח בגוף מוסדי, ישלח הנספח לאותו גוף מוסדי כשהוא ריק.

הרשאה מתמשכת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (מינוי סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני) (נספח ב1)

הרשאה זו מתייחסת לכל סוגי המוצרים הפנסיוניים שברשותי ולכל המוצרים הפנסיוניים שברשותי, ומוצרי הביטוח שברשותי, למעט אלו המוחרגים במפורש, ומבטלת כל ייפוי כוח של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר (שׁ צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

	022995484	מספר זיהוי	ואיר חירארי	ברוך אליהו מ	:
		ל אביב יפו	תי		בת:
פה הכוח הי	יוני שהוא תאגיד מיונ	סוכן ביטוח או יועץ פנסי !	פנטיוני. רמקרה של	לשובו בינווח/ יועץ	D172 20
			, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	(J. 71110-12 1210)	בון ווכווי אגיד):
	034546622	רישיון מסי	נפתלי ברגר	אגיד):	
	<u>מתאימה</u> .	י ₪ <u>סמן את האפשרות הו</u> r100@gmail.com	2) סוכן ביטוח פנסיונ	;) יועץ פנסיוני □; 2 098329333	ר הינו: ו

אני, הח״מ, מייפה את כוחו של סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני ומי מטעמו¹, לפנות בשמי לכל גוף מוסדי² לשם קבלת מידע³ אודות מוצרים פנסיוניים⁴ ותכנית ביטוח², הנמצאות ברשותי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר פנסיוני או לתכנית ביטוח העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו, והכל בהתאם לדין. אם מיופה הכוח הוא יועץ פנסיוני, יחול ייפוי הכוח עבור תכניות ביטוח, למידע בלבד.

העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

תחולת ההרשאה .1

ייפוי כוח זה מתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח המנוהלים עבורי בגוף מוסדי כלשהו נכון למועד חתימת הרשאה זו, או מוצרים אחרים שינוהלו עבורי בגוף מוסדי במהלך תקופת תוקפה של הרשאה זו , מלבד המוצרים המנויים בטופס המצורף להרשאה זו (יש לציין מוצרים עבור כל גוף מוסדי בנפרד), או מוצרים עתידים שאצטרף אליהם באמצעות סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר. אם מנוהלת עבורי תוכנית ביטוח קבוצתית כאשר בעל הפוליסה בה הוא מעביד או ספק שירות, יועבר אודותיה מידע בלבד ומיופה הכוח לא יורשה לבצע פעולות במוצר.

י מי מטעמו - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשעייב -2012

² גוף מוסדי - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה. 3 מידע אודות מוצר פנסיוני - לרבות פרטי חגוף חמוסדי המנחל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מידע אודות מוצר פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע ו פואי ככל שנו ז ש. • **מוצר פנסיוני** - מוצר פנסיוני להגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח חללולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח חללולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח חללולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח חללולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח חללולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח חללולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח חללולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח חללולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח הלולולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח הלולולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ביטוח הלולולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח הלולולה במוצר פנסיוני להגדרתה בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותלנית ביטוח הלולולות ביטוח הלולולות ביטוח הלולולות ביטוח הלולולות ביטוח הלולות ביטוח הלולות ביטוח הלולות ביטוח הייעוץ הפנסיוני ביטוח הלולות ביטוח ביטוח הלולות ביטוח ביטוח ביטוח הלולות ביטוח ביטו

י תכנית ביטוח - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

שים לב! אם לא יצוין סוג מוצר פנסיוני או מוצרים פנסיוניים או תכניות ביטוח בטופס המצ"ב, ההרשאה תתייחס לכל סוגי המוצרים הפנסיוניים ולכל המוצרים הפנסיוניים או תכניות הביטוח שברשותך. הרשאה כאמור מבטלת ייפוי כוח של סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר.

.2 ביטול הרשאה קודמת

שים לב כי באפשרותד לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה:

- בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה זו, מלבד הרשאה שניתנה עבור קבלת מידע בלבד על מוצר מסוים, לא יאוחר מ-<u>5</u> ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.
- בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני אחר לגבי המוצרים הכלולים בהרשאה זו, לא יאוחר מ-5 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

3. תוקפו של ייפוי כוח

שים לב! באפשרותד לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

- . הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה.
 - ._____ הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ-10 שנים עד ליום_____.

תוכנית ביטוח חיים עבור משכנתא

אם יש ברשותך תכניות לביטוח חיים עבור משכנתא, ייפוי הכוח יאפשר לסוכן ביטוח או יועץ פנסיוני לקבל עליהן מידע בלבד, ולא יבטל ייפוי כוח של סוכן ביטוח אחר לביצוע פעולות, אלא אם כן תסמן במפורש אחרת.

הרשאה זו תהיה תקפה גם עבור סוכן ביטוח לתכניות לביטוח חיים עבור משכנתא, הן לקבלת מידע והן לביצוע פעולות. ידוע לי כי הרשאה זו תבטל ייפוי כוח של סוכן ביטוח קודם לביצוע פעולות.

ולראיה באתי על החתום:

28/11/2021		Mo
נאריך החתימה	1	חתימת הלקוח
28/11/2021	_ @i	נפתלי ברגר
תאריך החתימה	חתימת סוכן הביטוח או היועץ פנסיוני	שם סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני בפניו חתם הלקוח

	(ກ	רשוי)	<u>וופס נספח להרשאה מתמשכ</u>
			ו הגוף המוסדי), (מספר ח.פ)
<u>י פנסיוני)</u>	מינוי סוכן ביטוח או יועץ	<u>ת החרגות מייפוי הכוח (</u>	הנדון: <u>רשימ</u>
022995484	מספר זיהוי	אליהו מאיר חירארי 	ברוך <i>ז</i> הלקות :
ם באמצעות סעיף (1)	 הפנסיוני סוגים של מוצרי	לסוכן הביטוח או היועץ ו	להחריג מייפוי הכוח שיינתן י
		•	החריג את קבלת המידע וביצו
	פוי חכוח:	פנסיוניים המוחרגים מייי	להלן פירוט סוגי המוצרים הו
םתכנית ביטוח⁵	םקרן השתלמות ⁴	ביטות פנסיוני³	רן פנסיה¹ □קופת גמל ²
	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	(ביטוח מנהלים)	,, 0,2
			להלן פירוט המוצרים הפנסיו
(4) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני יסבל מידע	(3) סוכן ביטוח/יועץ	(2) מספר הקידוד של	(1) מספר חשבון או
(4) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני יקבל מידע בלבד			
פנסיוני יקבל מידע	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע	(2) מספר הקידוד של	(1) מספר חשבון או פוליסה של הלקוח
פנסיוני יקבל מידע	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות	(2) מספר הקידוד של	(1) מספר חשבון או פוליסה של הלקוח
פנסיוני יקבל מידע	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות	(2) מספר הקידוד של	(1) מספר חשבון או פוליסה של הלקוח
פנסיוני יקבל מידע בלבד	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר	(2) מספר הקידוד של המוצר (רשות) וללי החשמעה והכיסויים הביטוח	(1) מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר במוצר
פנסיוני יקבל מידע בלבד	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר	(2) מספר הקידוד של המוצר (רשות) לולי ההשקעה והכיסויים הביטוח תעבירו בהתאם להוראות חוזר יינ	(1) מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר
פנסיוני יקבל מידע בלבד	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר ביים במוצר ייס הכלולים בו. מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים	(2) מספר הקידוד של המוצר (רשות) לולי ההשקעה והכיסויים הביטוח תעבירו בהתאם להוראות חוזר יינ	(1) מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר במוצר רגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מסי מועבר מספר הקידוד של המוצר, יש לו
פנסיוני יקבל מידע בלבד בלבד בשוק החיסכון הפנסיוני". 28/11/2	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר וים הכלולים בו. מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים על החתום:	מספר הקידוד של המוצר (רשות) ולי ההשקעה והכיסויים הביטוח העבירו בהתאם להוראות חוזר "י" ד" הוא שדה חובה. ולראיה באתי	מספר חשבון או פוליסה של הלקוח פוליסה של הלקוח במוצר במוצר ורגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מסי מועבר מספר הקידוד של המוצר, יש לו משק האירועים שדה "מספר קידוד אחי
פנסיוני יקבל מידע בלבד בלבד בשוק החיסכון הפנסיוני". 28/11/2	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר וים הכלולים בו. מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים על החתום:	מספר הקידוד של המוצר (רשות) ולי ההשקעה והכיסויים הביטוח העבירו בהתאם להוראות חוזר "י" ד" הוא שדה חובה. ולראיה באתי	(1) מספר חשבון או פוליסה של הלקוח במוצר במוצר רגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מסי מועבר מספר הקידוד של המוצר, יש לו
פנסיוני יקבל מידע בלבד בלבד בשוק החיסכון הפנסיוני". 28/11/2	(3) סוכן ביטוח/יועץ פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר וים הכלולים בו. מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים על החתום:	מספר הקידוד של המוצר (רשות) ולי ההשקעה והכיסויים הביטוח העבירו בהתאם להוראות חוזר "י" ד" הוא שדה חובה. ולראיה באתי	מספר חשבון או פוליסה של הלקוח פוליסה של הלקוח במוצר במוצר ורגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מסי מועבר מספר הקידוד של המוצר, יש לו משק האירועים שדה "מספר קידוד אחי
פנסיוני יקבל מידע בלבד בלבד בשוק החיסכון הפנסיוני". 28/11/2	פנסיוני לא יקבל מידע פנסיוני לא יקבל מידע ולא יבצע פעולות במוצר בים הכלולים בו. מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים על החתום: 2021	מספר הקידוד של המוצר (רשות) ולי ההשקעה והכיסויים הביטוח חעבירו בהתאם להוראות חוזר "ר ד" הוא שדה חובה. ולראיה באתי	מספר חשבון או פוליסה של הלקוח פוליסה של הלקוח במוצר במוצר מספר הקידוד של המוצר, יש לו משק האירועים שדה "מספר קידוד אחי מחתימת הלים התימת הלים

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה בעל הרישיון.

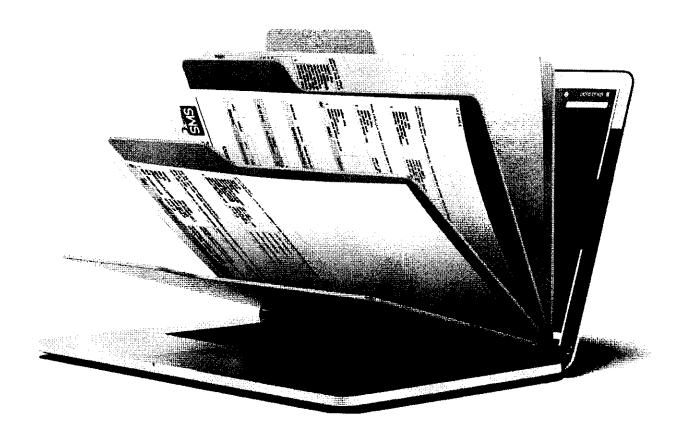
אם הלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר כלשהו בגוף מוסדי, יישלח הנספח לאותו גוף מוסדי כשהוא ריק.

י קרן פנסיה - סעיף (1) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
 י קופת גמל - סעיפים 1(א)-(3) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
 י ביטוח פנסיוני - סעיפים (4)-(6) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני.
 • קרן השתלמות - סעיף (7) להגדרת סוג מוצר פנסיוני בחוק הייעוץ הפנסיוני. י תכנית ביטוח - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

מאי סוכנות לביטוח (2004) בע"מ נפתלי ברגר

ע.מ/ח.פ 513534305 רבי טרפון 13 נתניה טלפון 98329333

ברוך אליהו מאיר חירארי



2021

מבט הוליסטי ורשימת תוכניות

מאי סוכנות לביטוח (2004) בע"מ ע.מ/ח.פ 513534305

034546622 ת.ז מפתלי ברגר

רבי טרפון 13 נתניה טלפון: 098329333

28/11/2021

סיכום שיחה: ברוך אליהו מאיר חירארי ת.ז: 022995484

רשימת תוכניות

קיים/ חדש/ ניוד	פרטים	תכנית	on
חדש	מסלול: הפניקס השתלמות כללי964 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 0.80 תאריך הזנה: 28/11/2021	קרנות השתלמות, חברה מנהלת - הפניקס אקסלנס השתלמות אקסלנס מעמד: שכיר סטטוס: פעיל	
		העיקרי לכיסוי הביטוחי: מוצר איכותי	שיקול



חתימת הלקוח:

בברכה נפתלי ברגר

h	177	הל	311	הצהו	– π	חלק

אני, החתום מטה, מצהיר כי מסמך ההנמקה נמסר לי על ידי הסוכן/יועץ/משווק פנסיוני.

X MAN	חתימה:	28/11/2021	: תאריך	ברוך אליהו מאיר חירארי	שם הלקוח:
(S)	 : זימה	גר חו	נפתלי בר		שם הסוכן/יוע

מאי סוכנות לביטוח (2004) בע"מ

ע.מ/ח.פ 513534305

034546622 ת.ז ברגר מלי ברגר

רבי טרפון 13 נתניה טלפון: 098329333

28/11/2021

נספח א:

מסמך ההנמקה - הסבר להמלצות על החיסכון הפנסיוני ללקוח

לכבוד

שם הלקוח: ברוך אליהו מאיר חירארי

ת.ז: 022995484

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 ביטות פנסיוני על המוצר הפנסיוני המתאים ביותר עבורך.

שים 🥎

חשוב שתקרא את המסמך ותבין את מערך השיקולים העומדים בבסיס ההמלצה כדי שאתה תבחר בחיסכון הפנסיוני הטוב ביותר עבורך!

רק לאחר שקראת והבנת - חתום.

מומלץ לשמור מסמך זה ולבדוק אחת לכמה שנים ובעת שינוי במאפיינים האישיים האם החיסכון הפנסיוני והכיסויים 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 - <mark>מוצרים שכבר קיימים ברשותך מוצרים חדשים אם הומלצו לך.</mark> 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 "המלצה" ואת שורת "השיקולים העיקריים במתן ההמלצה" - בה מופיע הנימוק להמלצה.

סכום צפוי (קצבה חודשית או סכום חד פעמי ב-ש"ח)	יתרת חסכון מצטבר	רמת הסיכון של מסלול ההשקעה: נמוך/ בינוני/ גבוה	מסך החי <mark>סכון</mark> (%)	מההפקדה	תשואה שנתית ממוצעת 12/24/36 חודשים אחרונים (ברוטו ב-%)	הבטחת תשואה (כן/לא) אם כן. תפורט תקופת הבטחת	השם המסחרי של מסלול ההשקעה ומספרו	שם המוצר הפנסיוני ומספרו (מספר פוליסה ו/או מספר אישור מס הכנסה)	שם הגוף המוסדי	סוג מוצר	המלצה
	0	מ.ה 964 בינונית.				לא	הפניקס השתלמות כללי מ.ה-964		הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	קרנות השתלמות	להצטרף 1

השיקולים קרנות השתלמות הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ:

העיקריים אפיק חסכון הוני הנזיל בתום 6 שנים, או 3 שנות וותק בהגעה לגיל פרישה,

תן הכספים המופקדים עד התקרה פטורים ממס רווחי הון,

ההמלצה: ניתן לנייד את הכספים בהתאם לרמת הסיכון המבוקשת,

הטבות מיסוי 🗀

ניהול ההשקעות מתבצע בהתאם למסלולי השקעות נבחרים,

שיקולים לגוף המוסדי: רמת שירות 81 במדד האוצר, רמת ניהול תביעות גבוהה, רמת תפעול גבוהה



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.

מילון מונחים לעניין המושגים השונים בטבלה ניתן למצוא באתר האינטרנט של אגף שוק ההון, פיקוח וחיסכון שבמשרד האוצר, בכתובת: www.mof.gov.il/hon למידע נוסף הנוגע למוצרים שברשותך, באפשרותך לפנות לאתר האינטרנט של הגוף המוסדי.

חלק ב- המאפיינים שלך לפיהם נקבעו ההמלצות

למה? התחשבות במאפיינך האישיים חשובה לשם מתן המלצה על המוצרים המתאימים ביותר עבורך.

	להלן פירוט המאפיינים אליהם התייחסתי בייעוץ/בשיווק הפנסיוני.
54	1 גיל
נשוי/נשואה	2 מצב משפחתי (היום ובעתיד, ככל שאתה יודע) 3 מצב תעסוקתי (היום ובעתיד, ככל שאתה יודע)
	3 מצב תעסוקתי (היום ובעתיד, ככל שאתה יודע)
	האם יש או תהיה לך לאחר הפרישה מהעבודה הכנסה קבועה
וּלא	אחרת(בסעיף זה התייחס לנכסים משמעותיים כמו שכר דירה מדירה 4
te de la transferação de la compansa de la compans La compansa de la compansa de	שבבעלותך, קבלת קצבה וכו')
The second secon	
The same of the sa	7 מטרות הביטוח
לצרכים האישיים שלך. ז בהתאם.	שים 🦁 אם החסרת מידע רלוונטי, ההמלצה שניתנה לך עלולה שלא להתאים תוכל לעדכן את סוכן הביטוח הפנסיוני במידע החסר ולבקש עדכון של ההמלצו
	הצהרת בעל הרישיון על שמירת סודיות 🗹
ות ויועבר אך ורק לגורמים רלוונטיים לעניין ויזין	ב חבורו ולבנו זו פין כן פנו לייטים אינו אינו אינו אינו הייטים בסודי כל מידע שנמסר לי בהליך הייעוץ/השיווק הפנסיוני על ידי הלקוח, יישמר בסודי
	הייעוץ/השיווק הפנסיוני
	חתימת בעל הרישיון:
שם מתן המלצה על המוצרים הפנסיוניים המתאימים	□ הצהרת לקוח על אי מסירת מידע. לא מסרתי מידע על סעיפים , לאחר שהובהר לי כי ייתכן ופרטים אלו חיוניים לי לי.
	חתימת הלקוח:
את הייעוץ או השיווק הפנסיוני לצרכיו של הלקוח, כפי	□ הצהרת בעל הרישיון על אי מסירת מידע על ידי הלקוח. על אף שהלקוח לא מסר מידע על סעיפים , אין בכך כדי למנוע ממני להתאים שהובאו לידיעתי.
	חתימת בעל הרישיון:

חלק ג - הכר את הסוכן ביטוח פנסיוני 1 פרטי הסוכן ביטוח פנסיוני

מספר רישיון סוכן ביטוח פנסיוני: 034546622

שם מלא: נפתלי ברגר

מספר טלפון: 098329333 כתובת מייל: naftaliberger100@gmail.com כתובת מייל: האם פועל במסגרת חברה? לא למה? חשוב שתכיר את ההסכמים שלי עם הגופים המוסדיים, כדי שתבין מהם הקשרים שלי למוצרים ולגופים המוסדיים השונים. סוכו ביטוח פנסיוני: . שבו אני עובד 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 שכרי להלן רשימת הגופים המוסדיים העיקריים שאת מוצריהם שיווקתי בשנת 2020 הרשימה מסודרת משיעור העמלות הגבוה ביותר לנמוך ביותר, כאשר מהגוף המופיע במקום ה-1 קיבלתי את מירב העמלות שם קרן ההשתלמות שם קרן הפנסיה שם קופת הגמל שם חברת הביטוח מיקום 1 2 3 4 3 מכירת מוצרים ללקוח שאינם פנסיוניים במסגרת פגישת השיווק נמכרו ללקוח מוצרי ביטוח שאינם פנסיוניים כמפורט להלן-גורם משלם (מעסיק\ לקוח) עלות מוצר מוצרי הביטוח אשר נמכרו לך במסגרת פגישת שיווק ומוצגים ברשימה שלעיל אינם מוצרים פנסיוניים, ואינם מהווים חלק מתהליך השיווק או מותנים בו.

סיכום	טבלת	- 7	חלה
- UIJ-V	31740	- 1	

		. 1
מצב קיים		
	man and a second second	
מצב חדש		
קס השתלמות כללי 964 מס' עמית /פוליסה:	שתלמות: הפניי	קרנות ה

הלקוח	הצהרת	תלק ה -	ì
-------	-------	---------	---

אני, החתום מטה, מצהיר כי המסמך בירור הצרכים נמסר על ידי הסוכן ביטוח פנסיוני.

28/11/2021	1,42	חתימת הלקוח: ברוך אליהו מאיר חירארי
	6	
		חתימת הסוכן ביטוח פנסיוני: נפתלי ברגר

מאי סוכנות לביטוח (2004) בע"מ ע.מ/ח.פ 513534305

034546622 נפתלי ברגר תז

רבי טרפון 13 נתניה טלפון: 098329333

28/11/2021

לכבוד: ברוך אליהו מאיר

חירארי

ת"ז: 022995484

א,ג.נ

		והסוכן	די הלקוח	לתיעוד ביז	מידע		
	וה לנמוך):	עמלות (דירוג מהגב	ם- שיעור הי	יהן אנו משווקי	רות שאת מוצר:	רשימת החו	
	קרנות השתלמות	ת גמל	קופֿו		חברות הב	: פנסיה	קרנות
:						וח פנסיוני	ג הרישיון: סוכן ביט
		1	וי התקשרות	כתובת ופרט			
	דואר אלקטרוני	טלפון נייד	טלפון	מיקנד	ישוב	מס' בית	רחוב
<u> </u>					תל אביב יפו		
		<u></u>	ם ומשפחתי	נתונים כלכליי			
	תלויים נוספים	התחייבויות		נסה נוספים	מקורות הכ	שכר	מקצוע
j ************************************	! 						
							• • •
	תהביבים מסוכנים		ותחילת ביט מעשן	מצב בריאותי משקל	גובה		
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			18.03	1111/	ת חולים	קופ
					.:	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
מקצוע	קיים שב"ן בקופ"ח עישון	שפחתי קופת חולים	כחי מצב מע	ריך לידה גיל נו	מספרות.ז תא	שם פרטי+משפחה	פרטי משפתה
	To the second of				e construction and a decident		
	ביטוח מומלצים	פירוט סכומי			הלקוח	מטרות	
		0 -	. • ביטוח חיים				
		:תה – 0	ביטוח משכנ •				
			• פנסיית שאיו • אובדן כושר				
			∶∙ אובדן כושו ∶∙ מחלות קשוו				
			סיעודי - 0 ●				
			ביטוח בריאו •				
		יות - 0	תאונות איש ●				

• חיסכון חודשי - 0 • חסכון פרט סכום צבור - 0

חסכון קיים באמצעות מוצרים פנסיוניים	מצב כספי דרך כלל	מטרות הביטוח	מטרות החיסכון
			:

העדפות סיכון ביחס למוצר הפנסיוני:

M