

מסמך הנמקה - ליצור מור גמל ופנסיה בעמ

תאריך מתן ההמלצה: 06/03/2022

לכבוד,  
שם הלקוח  
ניסיון ניסיון  
מספר ת"ז 999928633  
פרטי בעל רישיון מור פנסיה וגמל, 000000018

חלק א' - ההמלצה

1. הרכב החיסכון הפנסיוני המומלץ עבורך

בטבלה זו מרוכזים כל המוצרים הפנסיונים שנבחנו במהלך השיעור - 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".

סוג המוצר	גוף מוסדי	שם המוצר	מסלול השקעה	הבטחת תשואה	תשואה שנתית ממוצעת 12/36 חודשים אחרונים (ברוטו)	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מחיסכון	רמת סיכון מסלול ההשקעה	יתרת חיסכון מצטבר	סכום צפוי
קרן פנסיה	מור גמל ופנסיה בעמ	מור פנסיה מקיפה 500	מסלול לפיצויים: מור פנסיה מקיפה 50 - לבני 2 ומטה -	בנין 30% מנכסי הקרן מונפקות אג"ח מיועדות עם תשואה ברוטו בשיעור 4.86% לשנה	אין נתון מיצב אין נתון מיצב	1% תנאי ההנחה: מוגבלת בזמן תקופת ההנחה: 10 שנים	0.22% תנאי ההנחה: מוגבלת בזמן תקופת ההנחה: 10 שנים	אין נתון מיצב אין נתון מיצב	שם	חיסכון צפוי: כולל הפקדות: 167,019 ₪  קצבה צפויה: כולל הפקדות: 828 ₪
			מסלול לתגמולים: מור פנסיה מקיפה 50 - לבני 2 ומטה -							

המלצה : להצטרף

השוואת מוצרים : קופת גמל, ביטוח חיים

סוג המוצר	גוף מוסדי	שם המוצר	מסלול השקעה	הבטחת תשואה	תשואה שנתית ממוצעת 12/36 חודשים אחרונים (ברוטו)	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מחיסכון	רמת סיכון מסלול ההשקעה	יתרת חיסכון מצטבר	סכום צפוי
קופת גמל	אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ	אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות 1376	מסלול אג"ח ללא מניות - 1376	לא	תשואה 36 חודשים: 4.91	4% (1) אין התניות להנחה	1.05% (1) אין התניות להנחה	רמת סיכון נמוכה	שם	163,173 ₪ חיסכון צפוי: כולל הפקדות
ביטוח חיים	מגדל חברה לביטוח	מגדל לקצבה	מסלול לפיצויים: מודל השקעות תלוי גיל, לבני 50 ומטה - 9599	לא	תשואה 36 חודשים: 9.01	3% (2) לא קיים	0.5%* (2) לא קיים	רמת סיכון גבוהה	שם	חיסכון צפוי: כולל הפקדות: 168,987 ₪  קצבה צפויה: כולל הפקדות: 831 ₪
			מסלול לתגמולים: מודל השקעות תלוי גיל, לבני 50 ומטה - 9599		תשואה 36 חודשים: 9.01	לא קיים	לא קיים	רמת סיכון גבוהה		

(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 רכש כיסויים רבים שלא לצורך.**

המלצה	המוצר	הגוף המוסדי	סוג הכיסוי הביטוחי / מסלול הביטוח	סכום הכיסוי הביטוחי	עלות חודשית	כלול במוצר פנסיוני
להצטרף	מור פנסיה מקיפה	מור גמל ופנסיה בעמ	נכות	1,406	6.48	כן
			אלמנה	1,125	0.00	
			יתום	750	0.00	
			שארית	-	9.83	
			מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) - מסלול ברירת מחדל, עלות דמי ביטוח: משתנה	-	-	
השוואת כיסויים ביטוחיים : קופת גמל, ביטוח חיים						
סוג המוצר	המוצר	הגוף המוסדי	סוג הכיסוי הביטוחי / מסלול הביטוח	סכום הכיסוי הביטוחי	עלות חודשית	כלול במוצר פנסיוני
קופת גמל	אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות	אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ	לא קיים כיסוי למוצר זה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
ביטוח חיים	מגדל לקצבה	מגדל חברה לביטוח	אובדן כושר עבודה, סוג הכיסוי: פיצוי כולל שחרור, ללא עיסוק ספציפי, לא כולל פרנציזה, לא כולל ביטול קיזוז מגורם ממשלתי, 3 חודשי המתנה, תשלום לא מוגדל במקרה סיעוד, ללא הגדלת תגמולי ביטוח, ללא הארכת תקופת הצמדה למדד <sup>(1)</sup>	1,406	18.99	כן
			עלות הפיצוי	-	18.99	
			שחרור	-	4.05	
(1) העלות הכוללת של דמי הביטוח : 14057 ₪						

## חלק ה' - הצהרת הלקוח

אני החתום מטה, מצהיר כי מסמך ההנמקה נמסר לי על ידי הסוכן הביטוח הפנסיוני.

תאריך: 06/03/2022

חתימת הלקוח:

X

חתימת הסוכן הביטוח הפנסיוני:

X