

מסמך הנמקה לגוף מוסדי

תאריך מתן ההמלצה: 14/06/2021

מספר סוכן:

שם לקוח: אסתר ברק

מספר תז: 23957269

חלק א - ההמלצה

1. הרכב החיסכון הפנסיוני המומלץ עבורך

בטבלה זו מרוכזים כל המוצרים הפנסיונים שנבחנו במהלך הפגישה – **מוצרים שכבר קיימים ברשותך ומוצרים 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.

המלצה	סוג מוצר	שם גוף המוסדי	שם המוצר הפנסיוני ומספרו	השם המסחרי של מסלול ההשקעה ומספרו	הבטחת תשואה	תשואה שנתית ממוצעת	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מסך החיסכון	רמת הסיכון של ההשקעה	יתרת חסכון מצטבר	סכום צפוי
ביטול	קופת גמל	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	מור מנורה מבטחים - 50-60 - 9790 - 230949	9790 - מור מנורה מבטחים 50-60 - לא קיימת הבטחת תשואה	תשואה 36 חודשים: 5.78 תשואה 24 חודשים: 6.86 תשואה 12 חודשים: 17.74	0%	0.8%	0.8%	9790 - מור מנורה מבטחים 50-60 - בינוני	1	יתרה לתום תקופה: 2 סך עלות דמי ניהול: 0.00
ניוד והצטרפות	ביטוח פנסיוני	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	בהתאמה אישית	9594 - הפניקס מסלול השקעה לבני 60 ומעלה	לא קיימת הבטחת תשואה	תשואה 36 חודשים: 5.74 תשואה 24 חודשים: 6.78 תשואה 12 חודשים: 13.8	0%	0.85%	הפניקס מסלול השקעה לבני 60 ומעלה - בינוני	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: 240 גמלאות סך עלות כיסוי ביטוחי למוות: 0.00 סך עלות כיסוי ביטוחי לנכות: 0.00 סך עלות דמי ניהול: 0.00
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה	קרן פנסיה	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס פנסיה מקיפה - 209	9975 - לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה	הקרן זכאית להשקיע עד 27.8% באג"ח ממשלתיות (ערד) המעניקות תשואה מובטחת של 4.86% (שנתי). החלוקה בין הזכאים תעשה בהתאם לתקנות.	תשואה 36 חודשים: 7.47 תשואה 24 חודשים: 8.78 תשואה 12 חודשים: 18.57	4%	0.5%	לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה - בינוני	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: עד 240 חודשים או עד גיל 87 סך עלות כיסוי ביטוחי למוות: 0.00 סך עלות כיסוי ביטוחי לנכות: 0.00 סך עלות דמי ניהול: 0.00
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה משלימה	קרן פנסיה משלימה	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס פנסיה משלימה - 671	7235 - לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה	לא קיימת הבטחת תשואה	תשואה 36 חודשים: 6.96 תשואה 24 חודשים: 8.41 תשואה 12 חודשים: 18.29	0%	1.05%	לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה - בינוני	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: עד 240 חודשים או עד גיל 87 סך עלות כיסוי ביטוחי למוות: 0.00 סך עלות כיסוי ביטוחי לנכות: 0.00 סך עלות דמי ניהול: 0.00
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קופת גמל	קופת גמל	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס אקסלנס גמל 50 עד 60 - 9529	9529 - אקסלנס גמל 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה	קיימת הבטחת תשואה	תשואה 36 חודשים: 7.07 תשואה 24 חודשים: 8.63 תשואה 12 חודשים: 19.15	0%	1.05%	9529 - אקסלנס גמל מסלול 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה: בינוני	1	יתרה לתום תקופה: 2 סך עלות דמי ניהול: 0.00

המלצה	סוג מוצר	שם מוצר	שם גוף המוסדי	שם המוצר ומספרו	השם המסחרי של מנתולי ההשקעה ומספרו	הבטחת תשואה	תשואה שנתית ממוצעת	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מסך החיסכון	רמת הסיכון של מסלולי ההשקעה	יתרת חסכון מצטבר	סכום צפוי
ניוד והצטרפות	ביטוח פנסיוני	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	הפניקס	בהתאמה אישית	9579 - הפניקס מסלול השקעה מתמחה מניות	לא קיימת הבטחת תשואה	תשואה 36 חודשים: 11.75 תשואה 24 חודשים: 14.84 תשואה 12 חודשים: 42.71	0%	0.85%	הפניקס מסלול השקעה מתמחה - מניות גבוה	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: 240 גמלאות סך עלות כיסוי ביטוחי למוות: 0.00 סך עלות כיסוי ביטוחי לנכות: 0.00 סך עלות דמי ניהול: 0.00
	השואאה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס	פנסיה - מקיפה - 209	9975 - לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה	הקרן זכאית להשקיע עד 27.8% באג"ח ממשלתיות (ערד) המעניקות תשואה מובטחת של 4.86% (שנתי). החלוקה בין הזכאים תעשה בהתאם לתקנות.	תשואה 36 חודשים: 7.47 תשואה 24 חודשים: 8.78 תשואה 12 חודשים: 18.57	4%	0.5%	לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה - בינוני	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: עד 240 חודשים או עד גיל 87 סך עלות כיסוי ביטוחי למוות: 0.00 סך עלות כיסוי ביטוחי לנכות: 0.00 סך עלות דמי ניהול: 0.00
השואאה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה משלימה	קרן פנסיה משלימה	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס	פנסיה - משלימה - 671	7235 - לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה	לא קיימת הבטחת תשואה	תשואה 36 חודשים: 6.96 תשואה 24 חודשים: 8.41 תשואה 12 חודשים: 18.29	0%	1.05%	לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה - בינוני	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: עד 240 חודשים או עד גיל 87 סך עלות כיסוי ביטוחי למוות: 0.00 סך עלות כיסוי ביטוחי לנכות: 0.00 סך עלות דמי ניהול: 0.00
	השואאה למוצר פנסיוני מסוג קופת גמל	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס	אקסלנס גמל מסלול 50 לבני 60 עד 9529	9529 - אקסלנס גמל מסלול 50 לבני 60 עד 9529	לא קיימת הבטחת תשואה	תשואה 36 חודשים: 7.07 תשואה 24 חודשים: 8.63 תשואה 12 חודשים: 19.15	0%	1.05%	9529 - אקסלנס גמל מסלול 50 לבני 60 עד 9529	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: עד 240 חודשים או עד גיל 87 סך עלות דמי ניהול: 0.00
ניוד והצטרפות	ביטוח פנסיוני	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	הפניקס	בהתאמה אישית	9554 - הפניקס מסלול השקעה מתמחה מניות	לא קיימת הבטחת תשואה	תשואה 36 חודשים: 9.99 תשואה 24 חודשים: 13.34 תשואה 12 חודשים: 34.73	0%	0.85%	הפניקס מסלול השקעה מתמחה - מניות גבוה	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: 240 גמלאות סך עלות כיסוי ביטוחי למוות: 0.00 סך עלות כיסוי ביטוחי לנכות: 0.00 סך עלות דמי ניהול: 0.00
	השואאה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס	פנסיה - מקיפה - 209	9975 - לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה	הקרן זכאית להשקיע עד 27.8% באג"ח ממשלתיות (ערד) המעניקות תשואה מובטחת של 4.86% (שנתי). החלוקה בין הזכאים תעשה בהתאם לתקנות.	תשואה 36 חודשים: 7.47 תשואה 24 חודשים: 8.78 תשואה 12 חודשים: 18.57	4%	0.5%	לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה - בינוני	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: עד 240 חודשים או עד גיל 87 סך עלות כיסוי ביטוחי למוות: 0.00 סך עלות כיסוי ביטוחי לנכות: 0.00 סך עלות דמי ניהול: 0.00
השואאה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה משלימה	קרן פנסיה משלימה	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס	פנסיה - משלימה - 671	7235 - לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה	לא קיימת הבטחת תשואה	תשואה 36 חודשים: 6.96 תשואה 24 חודשים: 8.41 תשואה 12 חודשים: 18.29	0%	1.05%	לבני 50 עד 60 - מודל תלוי גיל משתנה - בינוני	1	יתרה לתום תקופה: 2 קצבת זקנה בפרישה: 0.00 מסלול פרישה: עד 240 חודשים או עד גיל 87 סך עלות כיסוי ביטוחי למוות: 0.00 סך עלות כיסוי ביטוחי לנכות: 0.00 סך עלות דמי ניהול: 0.00

המלצה	סוג מוצר	שם גוף המוסדי	שם המוצר והמספר	השם המסחרי של מסלול ההשקעה ומספרו	הבטחת תשואה	תשואה שנתית ממוצעת	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מסך החיסכון	רמת הסיכון של מסלול ההשקעה	יתרת חסכון מצטבר	סכום צפוי
השוואה פנסיוני מסוג קופת גמל	קופת גמל	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	אקסלנס גמל מסלול לבני 50 עד 60 - 9529	9529 - אקסלנס גמל מסלול לבני 50 עד 60 - 9529	9529 - אקסלנס גמל מסלול לבני 50 עד 60 - 9529	תשואה 36 חודשים: 7.07 תשואה 24 חודשים: 8.63 תשואה 12 חודשים: 19.15	0%	1.05%	9529 - אקסלנס גמל מסלול לבני 50 עד 60 - 9529	1	יתרה לתום תקופה: 2 סך עלות דמי ניהול: 0.00

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.



* הנתונים עבור המוצרים הקיימים ללקוח בטבלה לעיל הנם ע"פ המידע שהתקבל מהמסלקה /ממשק אחזקות/גופים מוסדיים.

* במידה וקיימים דמי ניהול ותעריפי א.כ.ע מפעליים הם בהתאם לתקופה שנקבעה בהסכם בין המעסיק והגוף המוסדי.

* במוצרי גמל, השתלמות ופנסיה חדשה ההטבות בדמי ניהול תקפות לתקופה של חמש שנים, וזאת למעט אם נקבע אחרת בין החברה לעמית/מבוטח או מעסיקו. מובהר כי החברה תהיה רשאית להעלות את דמי הניהול לפני חלוף חמש שנים במקרה של הפסקת הפקדות לחיסכון שלא אירעה בשל המעסיק או במקרה של משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של היתרה הצבורה, והכל בכפוף לתקנון הקופה/תנאי הפוליסה, הוראות הדין וההסכם הקיים בגין העמית/המבוטח , ככל שקיים.

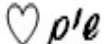
2. הכיסויים הביטוחים המומלצים עבורך

למה?

טבלה זו מרכזת את הכיסויים הביטוחים שיש ברשותך או שהומלצו לך בפגישה זו, בין אם מדובר בכיסוי הכלול במוצרי החיסכון הפנסיוני שברשותך ובין אם מדובר במוצרים שמהווים כיסוי נוסף למוצרים הפנסיוניים. חשוב לוודא שיש לך כיסוי ביטוחי מספק לצרכיך, אך שים לב שאינך רוכש כיסויים רבים שלא לצורך.

המלצה	שם המוצר	שם הגוף המוסדי	סוג הכיסוי הביטוחי/מסלול הביטוח	סכום הכיסוי הביטוחי (חודשי או חד-פעמי) ש"ח	עלות חודשית ש"ח	כלול במוצר פנסיוני (כן/לא)
ביטול	מור מנורה מבטחים - 50-230949 - 9790 - 60	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	לא
ניוד והצטרפות	בהתאמה אישית	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	כן בהתאמה אישית
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה	הפניקס פנסיה מקיפה - 209	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	שם המסלול הביטוחי: נכות 75% שאירים (למעט גברים מגיל 41 ומעלה), הכולל: פרנציזה בשיעור כיסוי של 0.00%	קצבת נכות: 0 - קבועה קצבת שאירים קצבת לאלמנה: 0 - קבועה קצבת שאירים ליתום: 0 - קבועה	עלות לנכות: 0.00 - משתנה עלות מירבית לנכות: 0.00 עלות לשאירים: 0.00 - משתנה עלות מירבית לשאירים: 0.00	כן הפניקס פנסיה מקיפה - 209
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה משלימה	הפניקס פנסיה משלימה - 671	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	שם המסלול הביטוחי: קרן חדשה כללית, הכולל: פרנציזה בשיעור כיסוי של 0.00%	קצבת נכות: 0 - קבועה קצבת שאירים קצבת לאלמנה: 0 - קבועה קצבת שאירים ליתום: 0 - קבועה	עלות לנכות: 0.00 - משתנה עלות מירבית לנכות: 0.00 עלות לשאירים: 0.00 - משתנה עלות מירבית לשאירים: 0.00	כן הפניקס פנסיה משלימה - 671
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קופת גמל	אקסלנס גמל מסלול לבני 50 עד 60 - 9529	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	לא
ניוד והצטרפות	בהתאמה אישית	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	כן בהתאמה אישית
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה	הפניקס פנסיה מקיפה - 209	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	שם המסלול הביטוחי: נכות 75% שאירים (למעט גברים מגיל 41 ומעלה), הכולל: פרנציזה בשיעור כיסוי של 0.00%	קצבת נכות: 0 - קבועה קצבת שאירים קצבת לאלמנה: 0 - קבועה קצבת שאירים ליתום: 0 - קבועה	עלות לנכות: 0.00 - משתנה עלות מירבית לנכות: 0.00 עלות לשאירים: 0.00 - משתנה עלות מירבית לשאירים: 0.00	כן הפניקס פנסיה מקיפה - 209
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה משלימה	הפניקס פנסיה משלימה - 671	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	שם המסלול הביטוחי: קרן חדשה כללית, הכולל: פרנציזה בשיעור כיסוי של 0.00%	קצבת נכות: 0 - קבועה קצבת שאירים קצבת לאלמנה: 0 - קבועה קצבת שאירים ליתום: 0 - קבועה	עלות לנכות: 0.00 - משתנה עלות מירבית לנכות: 0.00 עלות לשאירים: 0.00 - משתנה עלות מירבית לשאירים: 0.00	כן הפניקס פנסיה משלימה - 671
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קופת גמל	אקסלנס גמל מסלול לבני 50 עד 60 - 9529	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	לא

המלצה	שם המוצר	שם הגוף המוסדי	סוג הכיסוי הביטוחי/מסלול הביטוח	סכום הכיסוי הביטוחי (חודשי או חד-פעמי) ש"ח	עלות חודשית ש"ח	כלול במוצר פנסיוני (כן/לא)
ניוד והצטרפות	בהתאמה אישית	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	כן בהתאמה אישית
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה	הפניקס פנסיה מקיפה - 209	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	שם המסלול הביטוחי: נכות 75% שאירים 100% (למעט גברים מגיל 41 ומעלה), הכולל: פרנציה בשיעור כיסוי של 0.00%	קצבת נכות: 0 - קבועה קצבת שאירים לאלמנה: 0 - קבועה קצבת שאירים ליתום: 0 - קבועה	עלות לנכות: 0.00 - משתנה עלות מירבית לנכות: 0.00 עלות לשאירים: 0.00 - משתנה עלות מירבית לשאירים: 0.00	כן הפניקס פנסיה מקיפה - 209
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קרן פנסיה משלימה	הפניקס פנסיה משלימה - 671	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	שם המסלול הביטוחי: קרן חדשה כללית הכולל: פרנציה בשיעור כיסוי של 0.00%	קצבת נכות: 0 - קבועה קצבת שאירים לאלמנה: 0 - קבועה קצבת שאירים ליתום: 0 - קבועה	עלות לנכות: 0.00 - משתנה עלות מירבית לנכות: 0.00 עלות לשאירים: 0.00 - משתנה עלות מירבית לשאירים: 0.00	כן הפניקס פנסיה משלימה - 671
השוואה למוצר פנסיוני מסוג קופת גמל	אקסלנס גמל מסלול לבני 50 עד 60 - 9529	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	ללא כיסויים ביטוחיים	לא

הזכאות לכיסוי ביטוחי וגובהו עשויים להיות מותנים בתנאים שונים, כגון שמירה על רציפות בהפקדות, גובה ההפקדות וכו', והכל בהתאם לתנאי המוצר הפרטניים. 

חלק ג - הכר את בעל הרישיון הפנסיוני

1. פרטי בעל הרישיון

שם מלא : שביב ישראלי מספר רישיון 59152405 סוג רישיון סוכן ביטוח פנסיוני

מספר טלפון 04-8102280 כתובת מייל info@shaviv-fin.com

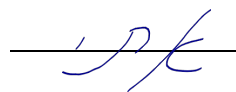
כתובת טשרניחובסקי 35 חיפה 3570901

האם פועל במסגרת חברה לא

אם כן, שם החברה _____ ח.פ.

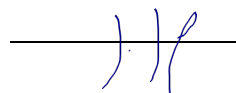
הצהרת הלקוח

אני, החתום מטה, מצהיר כי מסמך ההנמקה נמסר לי על ידי בעל רישיון פנסיוני.



חתימת הלקוח:

תאריך: 14/06/2021



חתימת בעל הרישיון: