

תאריך מתן המלצה: 28/02/2021

הנמקה למוסדי - הפניקים

נספח א:

מסמך הנמקה - הסבר להמלצות על החיסכון הפנסיוני ללקוח

לכבוד

שם הלקוח: מתן שפר


מספר ת"ז: 201337151

מספר תיק מסלקה: DF0CCF35-A628-4FFF-9DDF-15671FF7264B

לקוח יקר,

זהו סיכום תהליך השיווק שלך אות עברת עם הסוכן הפנסיוני.

כאן מחכז המידע שמסרת לסוכן ומפורטים כל הנימוקים להמלצה של הסוכן על המוצר פנסיוני המתאים ביותר עבורך.

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

למה?

מספר	המלצה	סוג מוצר	שם הגוף המוסדי	שם המוצר הפנסיוני ומספרו	שם מסלול השקעה ומספרו	הבטחת תשואה	תשואה שנתי ממוצעת	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מסך החיסכון	רמת הסיכון של מסלול ההשקעה	יתרת חיסכון מצטבר	סכום צפי
1	לשנות מאפיינים	ביטוח מנהלים	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	לפני שינוי: מטריה - ביטוחית - 3763716010 אחרי שינוי: מסלול לשכירים ועצמאים - 3763716010	לפני שינוי: הפניקס - מסלול השקעה למבטחים בני 50 ומטה - 471 - תלוי גיל אחרי שינוי: הפניקס - מסלול השקעה מתמחה מניות - 9579 -	לא	לפני שינוי: 5.93% (36 חודשים) אחרי שינוי: 7.49% (36 חודשים)	3% ללא שינוי	0.5% ללא שינוי	לפני שינוי: בינונית אחרי שינוי: גבוהה	58,903 ₪ ללא שינוי	לפני שינוי: 8,871 ₪ חודשי אחרי שינוי: 8,239 ₪ חודשי

משיכת פיצוי הפטורין 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 וחסכון שבמשרד האוצר, בכתובת: www.mof.gov.il/hon. למידע נוסף הנוגע למוצרים שברשותך, באפשרותך לפנות לאתר האינטרנט של הגוף המוסדי.

2. הכיסויים הביטוחיים המומלצים עבורך

טבלה זו מרכזת את הכיסויים הביטוחיים המומלצים לך בשיווק זה, בין אם מדובר בכיסוי הכלול במוצר 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**

למה?

מספר	המלצה	שם המוצר	שם הגוף המוסדי	סוג הכיסוי הביטוחי / מסלול הביטוח	סכום הכיסוי הביטוחי	עלות חודשית	כלול במוצר פנסיוני
1	לבטל	מסלול לשכירים ועצמאים - 3763716010	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	ביטוח חיים	לפני שינוי: 439,755 ₪ אחרי שינוי: 0 ₪ חד פעמי.	לפני שינוי: 28 ₪, משתנה אחרי שינוי: 0 ₪	כן
1	לשנות מאפיינים	מסלול לשכירים ועצמאים - 3763716010	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	<u>אובדן כושר עבודה</u> - כיסוי לגיל 67 למקרה אובדן כושר עבודה נכות חלקית, עיסוק ספציפי, ביטול קיזוז פיצוי גורם ממשלתי, תקופת סף (פרנציזה) 3 חודשים, הארכת הצמדה 36 חודשים, הגדלת גג חתם 20% שחרור, 31.02 ₪, עלות מקסימלית: 281 ₪, משתנה	לפני שינוי: 9,004 ₪ אחרי שינוי: 8,430 ₪ חודשי. צפוי לרדת עם השנים	לפני שינוי: 155 ₪, משתנה אחרי שינוי: 149 ₪ מתוכה בגין: הכיסוי סלל עיסוק ספציפי 3.43 ₪, ביטול קיזוז פיצוי גורם ממשלתי 4.12 ₪, תקופת סף (פרנציזה) 3 חודשים 8.64 ₪, הארכת הצמדה 36 חודשים 1.96 ₪, הגדלת גג חתם 20% 0.79 ₪, שחרור 31.02 ₪, עלות מקסימלית: 281 ₪, משתנה	כן

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

1. פרטי הסוכן

שם מלא	סדן סוכנות לביטוח- אלי עופר
מספר רישיון סוכן	056216781
מספר טלפון	0522766510
כתובת מייל	eli@sadan.co.il
כתובת	המייסדים 63, זכרון יעקב, 30900
האם פועל במסגרת חברה?	○ כן ○ לא
אם כן, שם החברה:	סדן. ח.פ.נ. 512119173

3. מכירת מוצרים ללקוח שאינם פנסיוניים

במסגרת פגישת השיווק נמכח ללקוח מוצרי ביטוח שאינם פנסיוניים כמפורט להלן-

סוג המוצר	עלות המוצר	גורם משלם (מעסיק/לקוח)
אין מוצרים		

מוצרי הביטוח אשר נמכח לך במסגרת פגישת שיווק ומוצגים ברשימה שלעיל אינם מוצרים פנסיוניים, ואינם מהווים חלק מתהליך השיווק או מותנים ב.

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

תאריך: 28/02/2021

חתימת הלקוח

חתימת הסוכן