

מסמך הנמקה - נספח א'

פרטי בעל רישיון פנסיוני					
שם בעל הרישיון	סוג רישיון	מס' רישיון	מס' משווק	שם הגוף / הסוכנות	פ.ח.
אלמגור אריק	סוכן פנסיוני	000001672		אלמגור(אריק) יעוץ פנסיוני ופיננסי בע"מ	513642165

פרטי הלקוח				
שם משפחה	שם פרטי	תעודת זהות	כתובת	טלפון
קקון	שלומי	000000001	הרצלדגכנגעדכע 105 רחובות	0505553757

מס'	סוג המוצר	מוצר 1	מוצר 2	מוצר 3	מוצר 4
	שם תוכנית : סוג המוצר : מסלול ביטוחי : מסלול השקעה :	כלל ביטוח עדיף סכום ביטוח קבוע אין נתון	כלל ביטוח עדיף סכום ביטוח קבוע אין נתון	פסגות מסלולית לפיצוי גמל / השתלמות אין כללי	
	מספר תוכנית / מספר פוליסה	תוכנית חדשה	תוכנית חדשה	תוכנית חדשה	
1	מאפייני הגוף המוסדי איכות שירות איכות תפעול איכות ניהול תביעות	גבוהה	גבוהה	גבוהה	
2	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר (%)	-	-	0.48%	
3	דמי ניהול מההפקדות (%)	גורם פוליסה 0	גורם פוליסה 0	0%	
4	קנס פדיון/סילוק (%)	אין	אין	אין	
5	האם מקדם ההמרה לפיו תחושב הקצבה מגלם הבטחת תוחלת חיים ?	כן	כן	לא	
6	האם מקדם ההמרה לפיו תחושב הקצבה מגלם הבטחת תשואה ?	כן	כן	לא	
7	האם השינויים בתוחלת החיים משפיעים על עדכון הקצבה המשולמת?	לא	לא	לא	
8	האם השינויים בתשואה משפיעים על עדכון הקצבה המשולמת ?	לא	לא	כן	
9	זכאות לאג"ח מיועדות	כן	כן	לא	
10	הבדלי מיסוי (הטבות מס) הטבות מס בעת הפקדה: הטבות מס בתקופת חיסכון: הטבת מס בעת משיכה (פרישה):	אין הבדל אין הבדל אין הבדל	אין הבדל אין הבדל אין הבדל	אין הבדל אין הבדל אין הבדל	
11	תשואה ברוטו מצטברת: 12 חודשים אחרונים 36 חודשים אחרונים 60 חודשים אחרונים	אין נתון אין נתון אין נתון	אין נתון אין נתון אין נתון	אין נתון אין נתון אין נתון	
12	מדדי סיכון: סטיית תקן 36 חודשים אחרונים סטיית תקן 60 חודשים אחרונים מדד שארפ ענף מדד שארפ לריבית חסרת סיכון לתקופה שיעור עודף/גירעון אקטוארי (רק לפנסיה)	אין נתון אין נתון אין נתון אין נתון	אין נתון אין נתון אין נתון אין נתון	אין נתון אין נתון אין נתון אין נתון	
13	שיעור עודף/גירעון אקטוארי (רק לפנסיה)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	
14	כיסוי ביטוחי נכות / א.כ.ע - פיצוי שם מסוג תקופת המתנה סכום למקרה מוות** שאיירים לאלמנה/ שאיירים ליתום זקנה צפויה	לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי	לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי	לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי	
15	סייגים והגבלות בגין מצב רפואי סייגים,הגבלות, דחייה תוספת לעלות לריסק תוספת לעלות לא.כ.ע	בהחלטת הקופה ללא ללא	בהחלטת הקופה ללא ללא	לא רלוונטי לא רלוונטי לא רלוונטי	
16	המוצר בו בעל הרישיון מקבל תגמול גבוה יותר	✓	✓	✓	

* נתוני דמי ניהול המוצגים לעיל נכונים ליום כתיבת מסמך זה ועשויים להשתנות.
** סכום צבור בתוכניות גמל/ השתלמות/ פנסיה/ ביטוח, או ביטוח ריסק למקרה מוות חד פעמי.

מס'	סוג המוצר	מוצר 1	מוצר 2	מוצר 3	מוצר 4
	שם תוכנית : סוג המוצר : מסלול ביטוחי : מסלול השקעה : מספר תוכנית / פוליסה	כלל ביטוח עדיף סכום ביטוח קבוע אין נתון	כלל ביטוח עדיף סכום ביטוח קבוע אין נתון	פסגות מסלולית לפיצויי גמל / השתלמות אין כללי	
	המלצה בעת בחירת המוצר הפנסיוני:	תוכנית חדשה	תוכנית חדשה	תוכנית חדשה	
17					
18	יתרונות במוצר הפנסיוני:				
19	חסרונות למוצר הפנסיוני :				
20	נימוקים לסוג המוצר:				
21	נימוקים לגוף המנהל:				
22	הערות אחרות (אחר) :				

הצהרת הלקוח

1. אני הח"מ, מר/גב' שלומי קקון, ת.ז. 000000001, מצהיר כי הנתונים אשר מסרתי לבעל הרישיון הינם מלאים ונכונים עפ"י מיטב ידיעתי.
 2. הנני מצהיר בזאת כי נמסר לי העתק מסמך הנמקה זה בקשר עם מתן שירותי שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ פנסיוני וביצוע עסקאות עבורי כמפורט במסמך זה, ולראיה באתי על החתום.
- תאריך: 23/12/2012 שם הלקוח: שלומי קקון חתימת הלקוח: _____

הצהרת בעל הרישיון הפנסיוני

אני, הח"מ, מצהיר כי מסמך זה מולא על פי חוות דעתי המקצועית כבעל רישיון **סוכן פנסיוני** בהתאם לחובותיי לפי חוק השיווק ו/או הייעוץ הפנסיוני וכי אני מתחייב להתאים את השיווק פנסיוני ו/או ייעוץ פנסיוני לצרכי הלקוח ולבחור עבורו את המוצר הפנסיוני ואת הגוף המוסדי המתאימים לו ביותר, בהתאם להוראות סעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בשיווק פנסיוני ו/או ייעוץ פנסיוני), תשס"ה – 2005. מובהר כי המלצתי מתייחסת למוצרים הפנסיוניים. במועד עריכתו של מסמך זה, והיא נכונה למועד זה וכן כי המלצתי מבוססת הפרטים והמידע המפורטים לעיל, אשר הלקוח מצא לנכון לגלות, כמפורט לעיל. מובהר, כי התאמת המוצר הפנסיוני לצרכי הלקוח נעשית אך ורק בהתבסס על המידע שנמסר כאמור, והיא נכונה למועד מסירתו וכי אי מסירת פרטים מלאים, נכונים ומדויקים, עלולה לגרום לכך שההמלצה שתינתן על ידי לא תתאים לצרכי הלקוח, מטרותיו ונתוניו האישיים המלאים, הנכונים והמדויקים. מומלץ לפנות מעת לעת לשם קבלת עדכון שינויים בהמלצה למועד הרלבנטי.

תאריך: 23/12/2012 שם בעל הרישיון: אלמגור אריק טלפון: 0722313757
 כתובת: יד חרוצים 14 תל אביב 6777811 חתימה: _____