מסמך הנמקה

לכבוד:
קופת התגמולים של עובדי התעשייה האווירית
נמל תעופה בן גוריון 70100

פרטי העמית:

מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	מ.א	תאריך לידה	מעמד: □ שכיר/□עצמאי
_____					מין: □ זכר/□ נקבה
כתובת			טלפון		נייד

בהמשך למסמך ההנמקה שמולא ע"י הח"מ עבור העמית , להלן פירוט המלצתי ופירוט השיקולים כפי שנמסרו לעמית
1. סוג המוצר הפנסיוני המתאים ביותר עבור העמית שפרטיו מצויים לעיל, הינו: _____
_____
2. פירוט השיקולים לבחירת המוצר _____
_____
3. פירוט השקולים לבחירת הגוף המוסדי (פרמטרים כגון יציבות, שירות, איתנות פיננסית, ריכות הניהול, המרכיב האנושי, גודל, מוניטין) _____
_____
_____

נספח א' טבלת השוואה

	קריטריונים להשוואה	מוצר קיים	מוצר נבחר
1	מאפייני הגוף המנהל		
2	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר(%)		
3	דמי ניהול מהפקדות (%)		
4	קנס פדיון/סילוק		
5	האם מקדם ההמרה לפיו תחושב הקצבה מגלם הבטחת תוחלת חיים- כן/לא		
6	האם מקדם ההמרה לפיו תחושב הקצבה מגלם הבטחת תשואה- כן/לא		
7	האם שנויים בתשואה משפיעים על עדכון הקצבה המשולמת לעמית כן/לא		
8	האם שנויים בתוחלת החיים משפיעים על עדכון הקצבה המשולמת לעמית כן/לא		
9	זכאות לאג"ח מיועדות		
10	הבדלי מיסוי		
11	תשואה ברוטו		
12	מידת הסיכון		
13	שיעור עודף/גרעון אקטוארי (רלוונטי לקרנות פנסיה בלבד)		
14	כיסויים ביטוחיים		
15	סייגים, הגבלות או דחיית הלקוח לביטוח בגין מצב רפואי(הערכה בלבד)		
16	תוספת לעלות הכיסוי הביטוחי בגין מצב רפואי (הערכה בלבד)		
17	המוצר ממנו מקבל סוכן הביטוח את התגמול הגבוה ביותר- יש לסמן V		

תאריך:_____ **שם עובד קופ"ג:**_____ **חתימת העובד:**_____

הצהרת העמית: הנני מצהיר כי מסמך ההנמקה נמסר לי ע"י עובד הקופה, והמידע אותו מסרתי נכון למיטב ידיעתי.
תאריך: _____ **חתימת העמית:**_____