

גילוי נאות - ייעוץ פנסיוני

בהתאם להוראות סעיף 21 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005 (להלן - "החוק"), להלן פירוט עניינים מהותיים לייעוץ הפנסיוני הניתן על-ידי הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") ועל-ידי היועצים הפנסיוניים מטעמו:

גופים מוסדיים עמם הבנק אינו קשור בהסכמי הפצה

החברות המנהלות של קופות גמל וחברות הביטוח עמן הבנק אינו קשור בהסכמי הפצה, ולפיכך איננו מפיץ את המוצרים הפנסיוניים שבניהולן ואיננו מקבל מהן עמלות הפצה, נכון למועד מסירת טופס זה, מפורטות **בנספח א'** לטופס זה. הנספח מעודכן מעת לעת, וניתן למצוא נוסח מעודכן שלו באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.fibi.co.il.

חברות מנהלות עמן הבנק קשור בהסכמים למתן שירותים

החברות המנהלות אשר עמן קשור הבנק בהסכמים למתן שירותים בקשר לתפעול המוצרים הפנסיוניים שבניהולן (שירותי תפעול – שירותי ניהול מערכת החשבונות של קופת גמל לרבות ניהול חשבונות העמיתים בעבור הקופה, עריכת המידע הנמסר לעמיתים וכד'), וזאת כנגד תמורה שהן משלמות לבנק, נכון למועד מסירת טופס זה, מפורטות **בנספח ב'** לטופס זה. הנספח מעודכן מעת לעת, וניתן למצוא נוסח מעודכן שלו באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.fibi.co.il.

הסכמי הטבות מטעם מעסיק/ארגון עובדים/ארגון מקצועי

ייתכן שכיום את/ה מקבל/ת הטבות מגופים מוסדיים הנובעים מהיותך מועסק/ת במקום עבודה מסוים או היותך חבר/ה בארגון מקצועי מסוים וכד' (ביחד להלן - "ארגון מייצג"). דוגמאות להטבות אלה יכולות להיות הנחה בדמי הניהול המשולמים לגוף המוסדי או הטבות ביטוחיות שונות (להלן - "ההטבות הארגוניות"). תשומת ליבך, כי ייתכן שבהסכם שבין הגוף המוסדי ובין הארגון המייצג, נקבע כי ההטבות הארגוניות לא יינתנו למי שמקבל ייעוץ פנסיוני מהבנק, ולכן ייתכן שלאחר קבלת הייעוץ הפנסיוני מהבנק – יפסיק הגוף המוסדי להעניק לך את ההטבות הארגוניות שקיבלת בעבר.

ארם גמולים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 גל גמל למורים - חברה לניהול קופות גמל למורים בע"מ
 הגומל חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 החברה המנהלת של מינהל קרן ההשתלמות לפקידי עובדי המנהל והשירותים בע"מ
 החברה המנהלת של קרן השתלמות של עובדי חברת החשמל לישראל בע"מ
 החברה המנהלת של רום קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ
 החברה לניהול קופות גמל של עובדי בנק דיסקונט בע"מ
 החברה לניהול קופות התגמולים של עובדי בנק לאומי ושל עובדי בנק לאומי למשכנתאות בע"מ
 החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
 החברה לניהול קרן השתלמות לאקדמאים במדעי החברה והרוח בע"מ
 החברה לניהול קרן השתלמות לביכוימאים ומקרבולוגים בע"מ
 החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ
 החברה לניהול קרן השתלמות לעובדי המדינה בדירוג המינהלי בע"מ
 החברה לניהול קרן השתלמות לשופטים בע"מ
 הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 הסת' האקדמאים במח"ר, ניהול קופות גמל בע"מ
 חברה לניהול קופות גמל של העובדים באוניברסיטה העברית בירושלים בע"מ
 חברה לניהול קופות גמל של העובדים בעיריית תל - אביב יפו בע"מ
 חברה לניהול קופת גמל מפעלית ליד קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב (1965) בע"מ
 חברת ב'ת למ'ד דל"ת בע"מ
 יהב - פ.ר.ח. - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 יהב אחים ואחיות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 כור-תדיראן גמל בע"מ
 לאומי קמ"פ בע"מ
 מחוג - מינהל גמל לעובדי חברת חשמל לישראל בע"מ
 מיטב משען ניהול קופות גמל בע"מ
 עגור - חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ
 עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ
 עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ
 ק.ל.ע. - חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
 קו הבריאות חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 קרן החסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 קרן הגמלאות של עוה"ד בישראל בע"מ
 קרנות השתלמות למורים ולגננות - חברה מנהלת בע"מ
 קרנות השתלמות למורים תיכוניים, מורי סמינרים ומפקחים - חברה מנהלת בע"מ
 רעות חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 רשף - חברה לניהול קופות גמל למורים בע"מ
 שדות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 שובל - חברה לניהול קופות גמל מפעלית בע"מ
 שחר - חברה לניהול קופות גמל מפעלית למהנדסים בע"מ
 שיבולת - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

1. איילון אגוד תגמולים- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (247)
2. אל על כללי-קופת תגמולים ואישית לפיצויים (206)
3. אל על ללא מניות- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (1476)
4. אל על מניות- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (1526)
5. האוניברסיטה העברית- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (424)
6. האוניברסיטה העברית מסלול עד 10% -קופת תגמולים ואישית לפיצויים (1383)
7. חקלאיים-פיצויים- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (503)
8. חקלאים-פיצויים- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (309)
9. מגן תגמולים- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (515)
10. סוכנות-תגמולים- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (505)
11. עוצ"מ מסלול אג"ח ממשלתי- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (1438)
12. עוצ"מ מסלול כללי -קופת תגמולים ואישית לפיצויים (346)
13. עיריית ת"א תגמולים אופק עד 10% מניות- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (1405)
14. עיריית ת"א תגמולים עתיד- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (337)
15. עיריית חיפה- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (340)
16. פועלי בניין-קרן השלמת פיצויי פיטורין- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (856)
17. קואופ צרכנית- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (365)
18. תעשיה אורית כללי- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (376)
19. תעשיה אורית מסלול אג"ח ממשלתי- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (1439)
20. תעשיה אורית מסלול מניות- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (1525)
21. ק.ה.ר- קרן השתלמות (295)
22. קואופרציה השתלמות- קרן השתלמות (388)

חברות מנהלות של קרנות פנסיה

מנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ

חברות ביטוח

איילון חברה לביטוח בע"מ
 אליהו חברה לביטוח בע"מ
 ביטוח ישיר חברה לביטוח בע"מ
 הכשרת היישוב חברה לביטוח בע"מ
 הפניקס חברה לביטוח בע"מ
 הראל חברה לביטוח בע"מ
 כלל חברה לביטוח בע"מ
 מגדל חברה לביטוח בע"מ
 מנורה מבטחים - חברה לביטוח בע"מ

נספח ב'

חברות מנהלות – שירותי תפעול

1. איילון חברה לניהול קופות גמל בע"מ
2. החברה המנהלת של קרן השתלמות של עובדי חברת החשמל לישראל בע"מ
3. הנדסאים וטכנאים חברה לניהול קופות גמל בע"מ
4. יהב אחים ואחיות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
5. יהב-פ.ר.ח. – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
6. יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
7. מיטב ישיר גמל בע"מ
8. מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ
9. עגור - חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ
10. עו"ס- חברה לניהול קופות גמל בע"מ
11. ק.ל.ע. – חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ
12. קרנות השתלמות למורים וגוננות – חברה מנהלת בע"מ
13. קרנות השתלמות למורים תיכוניים מורי סמינרים ומפקחים-חברה מנהלת בע"מ
14. שדות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
15. שובל – חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ

שירותי תפעול בעקיפין (ללא הסכם ישיר עם החברה המנהלת)

1. גל גמל למורים-חברה לניהול קופות גמל למורים בע"מ
2. הגומל חברה לניהול קופות גמל בע"מ
3. רשף-חברה לניהול קופת גמל למורים בע"מ