

## גילוי נאות

ויסברג נזרי סוכנות לביטוח הינה סוכנות ביטוח פרטית שאינה נשלטת ע"י חברת ביטוח או בית השקעות כלשהו. אנו פועלים לפי שיקול דעת מקצועי בלבד לטובתו של הלקוח בהתאמה אישית לצרכיו.

דמי הניהול בתוכניות פנסיוניות נגבים מהיתרה הצבורה וגובהם נקבע בהתאם ליתרה הכוללת המנוהלת בגוף המוסדי המנהל את המוצר.

הטבת דמי ניהול ממועד ההצטרפות נקבעת למינימום 5 שנים כאשר כל העלאת דמי ניהול במוצרים פנסיוניים מחייבת את בתי השקעות או חברות הביטוח לידע את הלקוח/ה בהודעת sms או מייל 60 יום לפני תום תקופת ההנחה שניתנה במעמד ההצטרפות.

במסמכי ההנמקה אנו מחויבים לרשום את ההטבות ל 5 שנים ולאחר מכן את דמי הניהול המלאים והמקסימליים שניתן לגבות מהלקוח. בפועל אין העלאה אוטומטית ונקבעים לפי היתרה הצבורה בתא המשפחתי בגוף המנהל, כך שככל שהסכום הצבור עולה - כך יורדים דמי הניהול.

**חשוב לנו לציין כי גובה דמי הניהול השנתיים אינו משפיע על עמלת הסוכן ולכן המטרה המשותפת שלנו היא להשיג עבורך את דמי הניהול הנמוכים ביותר בגוף המנהל ולפי מדיניותו.**

### הגופים המוסדיים שאנו משווקים :



אנו מודים לך על האימון שנתת בנו, בבחירתנו לייצג אותך במוצרים הפנסיוניים שנבחרו מול בתי השקעות וחברות הביטוח ואנו מחויבים לשירות מקצועי, שקיפות מלאה וזמינות לכל שאלה.

אמיר נזרי, מנכ"ל משותף

לירון ויסברג, מנכ"ל משותף