

## 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 יובנק 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.u-bank.net](http://www.u-bank.net).

### חברות מנהלות עמן הבנק קשור בהסכמים למתן שירותים

במועד מסירת טופס זה הבנק אינו קשור עם חברות מנהלות של קופות גמל בהסכמים למתן שירותים בקשר לתפעול המוצרים הפנסיוניים שבניהולן (שירותי תפעול – שירותי ניהול מערכת החשבונות של קופות גמל לרבות ניהול חשבונות העמיתים בעבור הקופה, עריכת המידע הנמסר לעמיתים וכד') (להלן – "שירותי התפעול"). במקרה שהבנק יתקשר בהסכמים כאמור – רשימת החברות עימן יתקשר הבנק תפורט ותעודכן, מעת לעת, באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: [www.u-bank.net](http://www.u-bank.net).

### הסכמי הטבות מטעם מעסיק/ארגון עובדים/ארגון מקצועי

ייתכן שכיום אתה/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.

## חברות מנהלות של קופות גמל

- 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 לפקידים 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 ומקרובילוגים 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 קופות 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 הגמלאות של עוה"ד בישראל בע"מ
- קרן החסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
- קרנות השתלמות למורים ולגננות - חברה מנהלת בע"מ
- קרנות השתלמות למורים תיכונים, 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-קן השלמת פיצויי פיטורין- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (856)
17. קואופ צרכנית- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (365)
18. תעשיה אוירית כללי- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (376)
19. תעשיה אוירית מסלול אג"ח ממשלתי- קופת תגמולים ואישית לפיצויים (1439)
20. תעשיה אוירית 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