

תאריך: \_\_\_\_\_

## לקוח יקר,

הדאגה לפנסיה ולהגנות ביטוחיות דורשות קבלת החלטות כלכליות ופיננסיות משמעותיות. **היכולות להשפיע על עתידך ועתיד משפחתך נתונה בידך.**

ריבוי המכשירים הפנסיוניים והפיננסיים (גמל, ביטוח, פנסיה חסכונית ומסלולי השקעה), תנאי פוליסות הביטוח, שינויי חקיקה בתחום זכויותיך ובתחום תקנות המס, שינוי בתנאים ובעלויות הביטוח לאורך השנים, מקשים מאוד על תהליך קבלת ההחלטות.

**לצורך כך: \*אנו נערוך מיפוי של הצרכים וההגנות למשפחתך ולך בתחום הביטוח, החיסכון והפנסיה. התכנון יתבסס על מוצרי הביטוח והחיסכון הקיימים ומצבך הכספי, בהתבסס על המידע שתסכים למסור ובהתאם לנסיבות.**

**כדי שתגיע ליעד בדרך המיטבית אנו נבצע את הפעולות הבאות:**

- נקבל ממך ייפוי כח לפניה למסלקה הפנסיונית, לחברות הביטוח והרשאה להיכנס בשמך לאתר "הר הביטוח" לצורך קבלת מידע לגבי המוצרים הפנסיוניים והבטוחים שעל שמך. לצורך ביצוע הפעולות תידרש להמציא צילום תעודת זהות ופרטי כרטיס אשראי. **התמורה לסוכנות – ללא ליווי מתמשך, עבור:**

**איסוף מידע בלבד** - קבלת נתונים מהמסלקה הפנסיונית, פגישה ראשונית והכנת מסמך המאגד את רשימת התוכניות, הנתונים הכספיים, מסלולי השקעה ודמי ניהול - **234 ₪ ליחיד**

**איסוף מידע וניתוח תיק כולל המלצות** - קבלת נתונים מהמסלקה הפנסיונית, פגישה ראשונית והכנת מסמך המאגד בצורה מקיפה את רשימת התוכניות, הנתונים הכספיים, מסלולי השקעה, דמי ניהול, חלוקת הכסף להון קצבה ופיצויים, נזילות הכסף, כמה כסף צפוי לך בעתיד, הביטוחים וההגנות הקיימות, פירוט הפקדות והפרשות, פרטי מעסקים בעבר והיום, מוטבים, הלוואות ועיקולים במידה ויש בתוכניות השונות. נתונים של מוצרים פנסיוניים: פנסיה, גמל והשתלמות - **1500 ₪ ליחיד**.

**\*תהליך הייעוץ הינו אובייקטיבי ואינו מחייב אתכם ליישם את ההמלצות באמצעותינו או לבצע מינוי סוכן על הפוליסות שאינן מטופלות דרכנו.**

**ניתוח תיק של מוצרי הבריאות והסיעוד כולל המלצות:** פירוט התוכניות הקיימות בסיעוד, גילוי מחלות קשות, ניתוחים פרטיים, יעוץ ובדיקות, השתלות, תרופות מחוץ לסל הבריאות, ביטוח תאונות אישיות

**750 ש"ח למשפחה.**

הדרכה ועלות הליווי יקבעו ביחד ובהתאם לצורך לאחר הפגישה הראשונית.

מס' ת"ז	שם משפחה	שם פרטי	מספר כ. אשראי	תוקף	CVV

חתימה: \_\_\_\_\_

הסכום לתשלום: \_\_\_\_\_

לכל מאן דבעי,

**הרשאה חד פעמית לסוכן / יועץ פנסיוני לקבלת מידע (נספח א)**

(  צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח )

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: \_\_\_\_\_ מספר זיהוי

כתובת: \_\_\_\_\_

מיופה הכוח (סוכן/ יועץ פנסיוני, במקרה של סוכן/ יועץ פנסיוני שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד / תאגיד): \_\_\_\_\_ רישיון מס'

אשר הינו: (1 יועץ פנסיוני  ; 2 סוכן ביטוח פנסיוני  ; 3 סוכן שיווק פנסיוני

סמן את האפשרות המתאימה.

טלפון \_\_\_\_\_ מייל \_\_\_\_\_

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של הסוכן/ היועץ הפנסיוני, או מי מטעמי<sup>1</sup>, לפנות בשמי לכל גוף מוסדי<sup>2</sup> לשם קבלת מידע<sup>3</sup> אודות מוצרים פנסיוניים<sup>4</sup> ותכניות ביטוח<sup>5</sup> לשם מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני באופן חד-פעמי או לשם מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה, כהכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית. ייפוי כוח זה מתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים המנוהלים עבורי בגוף מוסדי כלשהו נכון למועד חתימת הרשאה זו, מלבד המוצרים המנויים בטופס המצורף להרשאה זו (עבור כל גוף מוסדי בנפרד).

**שים לב! אם לא יצוינו מוצרים פנסיוניים בטופס המצ"ב, ההרשאה תתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים ותוכניות הביטוח שברשותך.**

**\*\*\*הרשאה זו תעמוד בתוקפה במשך 3 חודשים מיום חתימתה\*\*\***

**ולראיה באתי על החתום:**

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

<sup>1</sup> מי מטעמו - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב-2012.

<sup>2</sup> גוף מוסדי - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

<sup>3</sup> מידע - לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

<sup>4</sup> מוצר פנסיוני - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

<sup>5</sup> תכנית ביטוח - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

**נספח להרשאה חד פעמית לסוכן / יועץ פנסיוני לקבלת מידע (רשות)**

לכבוד \_\_\_\_\_ (שם הגוף המוסדי)

**הנדון: רשימת מוצרים פנסיוניים ותכניות ביטוח מוחרגים**

שם הלקוח: \_\_\_\_\_ מספר זיהוי

להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח המוחרגים מייפוי הכוח:

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר	(2) מספר קידוד של המוצר

\* החרגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בו.

**ולראיה באתי על החתום:**

\_\_\_\_\_  
תאריך החתימה

\_\_\_\_\_  
חתימת הלקוח

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה הסוכן/ היועץ הפנסיוני.

אם הלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר פנסיוני או מוצר ביטוח בגוף מוסדי, ישלח הנספח לאותו גוף מוסדי כשהוא ריק.

נספח ב' לחוזר "צירוף לביטוח"

ייפוי כוח מאת המועמד לביטוח

עבור חברת הביטוח \_\_\_\_\_ טלפון : 054-7663752

כלל (21703), אי.איי.גיי (70496), ביטוח חקלאי, ביטוח ישיר, 9,000,000, הכשרה ביטוח (4943), הראל (2569), מגדל (789), מנורה (4000), פניקס (55385), שלמה (400240)

אני \_\_\_\_\_ (שם מלא), ת.ז. \_\_\_\_\_ מייפה.

את כוחו של הסוכן \_\_\_\_\_ לדרוש ולקבל

עבורי ועבור בני משפחתי אלה :

1. \_\_\_\_\_ (שם מלא) \_\_\_\_\_ (ת.ז.)
2. \_\_\_\_\_ (שם מלא) \_\_\_\_\_ (ת.ז.)
3. \_\_\_\_\_ (שם מלא) \_\_\_\_\_ (ת.ז.)
4. \_\_\_\_\_ (שם מלא) \_\_\_\_\_ (ת.ז.)

כל מידע הנדרש ל/ה לדעתו/ה לצורך הליך התאמת ביטוח כאמור

בסעיף (8 א') לחוזר צירוף לביטוח, לרבות קבלת העתק מטופס גילוי

נאות של הפוליסה המקורית ודוח שנתי אחרון שנשלח אלי.

**ייפוי כוח יהיה בתוקף 30 ימי עבודה מיום חתימתו.**

חתימת המועמד לביטוח \_\_\_\_\_

כתובת מייל מעודכנת : \_\_\_\_\_

תאריך : \_\_\_\_\_