

## כתב התחייבות לשמירת סודיות

אנו הח"מ : מכתובת :

ע.מ.

הואיל ואנו מקבלים מ: XXXXXXXXXXXXXXXXXX תעודת זהות : XXXXXXXXXXXXXXXXXX

מידע ומסמכים סודיים כמוגדר להלן אודות ענייני לקוחותינו הנחשפים לנו לפיכך הננו מתחייבים בזה כלפיכם באופן בלתי חוזר, לנהוג כדלקמן:

מידע ומסמכים סודיים – כל מידע שנמסר ו/או ימסר לנו ו/או למי מטעמנו בקשר למצב העסקי, התעסוקתי, הפיננסי והפנסיוני ובכלל זה מידע ביטוחי ואישי כלשהו בין שניתן בכתב ו/או באמצעי אלקטרוני כלשהו ו/או בעל פה.

הננו מתחייבים לא לפנות לשום גורם אחר או מי מטעם גורם אחר וצד שלישי כלשהו בכל אופן שהוא אלא אם קיבלנו את הסכמת הלקוח מראש בכתב.

הננו מתחייבים לא לגרום לפרסום ו/או גילוי המידע הסודי ו/או גילוי עצם קיומו, לא לגלות במעשה או במחדל לשום גורם לרבות אדם ו/או תאגיד ו/או עסק אלא אם נקבל את הסכמת הלקוח מראש בכתב, בכפוף לכל דין.

הננו מתחייבים לנהוג באופן קפדני ואחראי במידע, לרבות דרכי שמירתו, אחסנתו והשימוש בו.

הננו מצהירים ומאשרים בזאת כי התחייבות זו כלפיכם עומדת בפני עצמה ואין בהסכמים ו/או התחייבויות אחרים שחתמנו ו/או התחייבנו כדי לפגוע בהתחייבות זו.

התחייבות זו תחייב אותנו ו/או כל אדם מטעמנו ו/או כל אדם שקיבל מידע מאיתנו ברשותכם. ותעמוד לזכותכם ביחד, ולזכות כל אחד מכם לחוד, למשך 8 (שמונה) שנים ממועד חתימתה.

ידוע לנו כי חתימתנו על כתב התחייבות זה והתחייבותנו לשמור על סודיות המידע ולהימנע משימוש בו, מהווים תנאי יסודי לנכונותכם למסור לנו את המידע.

מקום השיפוט הבלעדי לצורך כל מחלוקת הכרוכה בהתחייבות זו יהיה בית המשפט המוסמך בנתניה והסמכות מוקנית בזאת לבית משפט זה בלבד.

מובהר בזאת כי ניתנת הרשות לדני טל להעביר מידע למומחים ולעובדי המשרד שיטפלו בהכנת הסקר ובתנאי שיהיו מחויבים בשמירת סודיות כנ"ל כלפי החברה.

תאריך: XXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
החברה

עותק חתום לתיק

## **הנדון : פנייתך לשם יעוץ פנסיוני**

אנו מודים לך על פנייתך ומתכבדים להגיש לך לאחר בדיקה ראשונית של מסמכיך בנושאי הביטוח ו/או הפנסיה שהוגשו לנו ועפ"י הנתונים הראשוניים שנמסרו לנו על ידך בפגישתנו, את מסקנותינו בנוגע לעלויות וכדאיות הבדיקה/ הייעוץ ו/או חוות הדעת המבוקשים , במפורט להלן:

העלות כוללת בבדיקה והמלצות בנושאים פנסיוניים הינם למזמין הדו"ח.  
התאריך לגביו מבוקש הייעוץ: כ-45 ימי עבודה ממועד חתימת הסכם זה.

### **מספר פרטים אישיים לשם הכנת הדו"ח :**

תאריך לידה :	כמציון בתיעוד ראיון אישי שייערך.
מצב משפחתי :	כמפורט במסגרת הראיון הכללי.
מצב בריאות כללי :	כמפורט במסגרת הראיון הכללי.
מצב תעסוקה:	כמפורט במסגרת ראיון הכללי.
הכנסה חודשית :	כמפורט במסגרת הראיון הכללי.
פירוט תוכניות פנסיוניות קיימות (עפ"י הידוע ללקוח):	יתברר מסריקת החומר שיוגש ע"י הלקוח במהלך פגישת היעוץ.
סוג הייעוץ המבוקש /מטרות החיסכון הפנסיוני:	כמציון בטופס ההזמנה .
טעמים אישיים:	כמציון בתיעוד ראיון אישי שייערך.
רמת סיכון השקעות :	כמציון בתיעוד ראיון אישי שייערך.
משיכת חיסכון לגיל פרישה (הוני, קיצבתי, משולב) :	כמציון בתיעוד ראיון אישי שייערך.
פרטים נוספים:	לא ידוע בשלב זה.

עלות בבדיקה והמלצות לשינויים חד- פעמית בנושאים פנסיוניים כמוגדר בחוק לבז ועלויות בקרה של השינויים המתבקשים מהסקר( במידה והלקוח חפץ בכך ) הינה כמציון בטופס ההזמנה .

מועד משוער להמצאת דו"ח מסקנות הבדיקה והמלצות כ- 30 ימי עבודה מהמצאת המידע החסר.

### **עלויות הבדיקה :**

ייעוץ פנסיוני / נתוח חד- פעמי/חוו"ד למזמין כלול במחיר הזמנת ניתוח פיננסי ביטוחי.  
תוספת לבז/ הינה כמציון במידה וכלול במחיר הזמנת ניתוח פיננסי ביטוחי.  
שירות בקרת שינויים לאחר יישום מסקנות כמציון במידה וכלול במחיר הזמנת ניתוח פיננסי ביטוחי.

מצ"ב טפסי הזמנת עבודה , תשלום וחוזר לחתימתך, אותם נבקשכם לשלוח  
לפקס מס: XXXXXXX XXXXXXX

נא הקפידו לחתום בכל עמוד ועמוד לשם תקינות ההסכם ולצרף צילום ת.ז. למקרה צורך בקבלת אינפורמציה.

בברכה,XXXXXXXXXXXXXXXX

\_\_\_\_\_  
[ ]

## הסכם הזמנת ייעוץ פנסיוני / ניתוח ביטוחי משפחה

אין לשנות, למחוק או להוסיף שום פרט

נתניה / ת"א / חיפה / ירושלים	במקום:	XXXXXX	נערך ביום:
000000000-0	: ת.ז./ח.פ :	0/1/1900 XXXXXXXX	בין:
(להלן: הלקוח)			כתובת:
XXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	לבין:
(להלן: החברה)			כתובת:
XXXXXXXXXXXX			יועץ מנהל תיק- XXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXX			XXXXXXXXXXXX

### הואיל:

- 1 החברה הינם יועצים פנסיוניים עצמאיים עפ"י חוק (חוק פיקוח על שירותים פיננסיים עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני התשס"ה 2005 להלן – "החוק") ומתמחים בהגשת חוו"ד וסקירות בנושא תוכניות פיננסיות וביטוח.
  - 2 החברה איננה קשורה בהסכם עם חברת ביטוח או גורם בשוק ההון - איננה מתפעלת, משווקת או מפיצה כל מוצר ביטוחי או אפיק השקעה ואין לה טובת הנאה מכך.
  - 3 החברה נאמנה ללקוחותיה בלבד, ולנגד עיניה טובת הלקוח בלבד .
  - 4 החברה מעסיקה, כדין, מומחים בעלי רישיון ייעוץ פנסיוני – מטעם משרד האוצר.
  - 5 מבצעי הייעוץ הפנסיוני (כולל נושאי אבדן כושר עבודה במסגרת פוליסות ביטוח מנהלים) בחברה, נושאים כדין רישיון יועץ פנסיוני אישי – מטעם משרד האוצר .
  - 6 מר XXXX הוכשר כעד - מומחה להגשת חוות-דעת לבימ"ש .
  - 7 יועצי ההשקעות המייעצים לחברה נושאים כדין רישיון ייעוץ השקעות מטעם משרד האוצר.
  - 8 יועצי המס והמשפטנים המייעצים לחברה נושאים רישיונות כדין לעיסוק במקצועותיהם.
  - 9 הלקוח מבקש לקבל חוות דעת ו/או סקר ביטוחי ו/או הדרכה בנושא ביטוח ואו חיסכון פנסיוני.
- (להלן: "השרות")

XXXXXXXXXX  
 \_\_\_\_\_  
 החברה  
**X**

XXXXXXXXXX : חתימות :  
 \_\_\_\_\_  
 הלקוח



## הוסכם והותנה כדלקמן :

אין לשנות, למחוק או להוסיף שום פרט

- 1 מטרת השרות /ייעוץ ו/או הבדיקה ו/או הדרכה ו/או חוות דעת בנושא הביטוח ו/או הפנסיוני כפי שהוגדרו על ידי הלקוח: כמפורט בדף הצעת המחיר.
- 2 מתן השרות יתבסס על מידע בדבר החיסכון הפנסיוני הקיים אשר יימסר ע"י הלקוח טרם תחילת הכנת הדוח .
- 3 המסקנות וההמלצות נכונות למועד הגשת השרות/דוח ו/או חוות הדעת בהתאם לתנאים, האפשרויות והחוקים הרלוונטיים במועד זה .
- 4 ללקוח זכות מלאה ומוחלטת לדחות, לאמץ ו/או לאמץ חלקית את ההמלצות השרות/ ייעוץ.
- 5 השרות הניתן במסגרת הסכם זה הינו חד פעמי/ מתמשך ע"פ טופסי הזמנות שיצורפו להסכם זה.
- 6 התמורה בגין השרות שסוכמה ושאושרה ע"י הלקוח הינה בסך המצויין בדף ההצעה וחייב בתוספת מע"מ כדין, אשר תשלום עפ"י תנאי ההצעה החתומה ע"י הלקוח ומשמשת כנספח להסכם זה.
- 7 עבודת השרות איננה כוללת תפעול מעשי של ההמלצות – אך כן כוללת הצגה ברורה של ההמלצות ומשמעותן ללקוח.
- 8 הלקוח רשאי לבטל בכל עת את ההתקשרות עם החברה. ואולם באשר לתמורה הכספית בגין השרות מובהר מעל לכל ספק כי לאחר חתימה על ההזמנה – אך אם תחילת ניתוח הנתונים בטרם סיום מתן השרות - יחויב הלקוח ב-75% מהעלות שסוכמה בגין השרות.
- 9 ידוע ללקוח, כי על היועץ מוטלת חובת סודיות, הכפופה לחובתו למסור ידיעות על פי כל דין.
- 10 למרות הכתוב בסעיף 9 לעיל, יהיו כל מומחי החברה המוסמכים חשופים הן למידע שנימסר לחברה והן למידע שיימסר ללקוח כולל להמלצות והנמקותיהן; ידוע ללקוח, כי על כל מומחי החברה מוטלת חובת סודיות, הכפופה לחובתם למסור ידיעות על פי כל דין.
- 11 הלקוח מצהיר בזאת שברור לו כי הפרטים שמסר בדבר הפרטים האישיים, המבנה הפנסיוני הקיים, המבנה הביטוחי והעתודות הכלכליות האישיות והמשפחתיות שפירט והגדרת מטרת השרות – הם המסד והבסיס לעריכת השרות ואו הגשת חוות הדעת.
- 12 הננו מאשרים, כי קראתי, הבנתי והסכמתי לכתוב בהסכם זה.

13

### ולראיה באו הצדדים על החתום

XXXXXXXX

החברה

XXXXXXXX

הלקוח



חתימות :

לתיק

4

## גילוי נאות

אין לשנות, למחוק או להוסיף שום פרט

### א. פרק הזיקה.

לידיעת הלקוח, אין לי ו/או לחברת פורשור מומחים כל זיקה למוצרים פנסיונים לגביהם תינתן חוות דעת במסגרת הסקר/חוו"ד, ואין אני ו/או חברת פורשור מקבלים עמלות ו/או טובות הנאה אחרות מגופים אלה.

### ב. פרק ניגוד עניינים

פירוט לנושא ניגוד עניינים במידה וקיים  
אין

פרטי היועץ הפנסיוני/ מגיש חוות דעת

שם: \_\_\_\_\_  
חתימה: \_\_\_\_\_  
יק-XXXXXX

### אישור הלקוח

הובהר ע"י היועץ הפנסיוני ניגוד כאמור לעיל, והנני מאשר את הסקר ו/או הייעוץ הפנסיוני שינתן לי למרות / משום האמור לעיל.

XXXXXXXX  
\_\_\_\_\_   
הלקוח

חתימה 

XXXXXXXX  
\_\_\_\_\_

תאריך:

**לכבוד:**

חברת הביטוח ו/או קרן פנסיה ו/או קופת גמל/  
השתלמות ו/או קרן פיצויים ו/או מנהל תיק לקוח

תאריך: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**יפוי כוח**

הנני מייפה כוחם של XXX מס. רישיון XXXXX ו/או XXXXX מס רישיון XXXXX לקבל כל סוג של אינפורמציה אודות חסכון כספים ו/או כיסויים ביטוחיים ו/או סכומים צבורים לזכותי ו/או לזכות משפחתי, לשלוח לנ"ל כל אישור, העתק מסמך ו/או תעודה הקשורה בנ"ל הן במשלוח פקס, הן בדואר והן בדוא"ל עפ"י בקשתו.

**אישור זה מוגבל ל-6 חודשים מיום חתימתו.**

שם:	XXXXXXXX	ת.ז.	00000000-0	חתימה	_____
שם:	0 0	ת.ז.	00000000-0	חתימה	_____

תאריך: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## נספח הסבר אודות שירות בקרת שינויים ופיקוח

(רלוונטי למזמיני השירות בלבד)

חשיבות רבה יש לפיקוח ובדיקה כי אמנם השינויים שהומלצו ו/או הובטחו ע"י הסוכנים החברות בוצעו בפועל כולל תעריפים, דמי ניהול, הגדרות כסויים ותקיפות ביטוח במקרה חיתום. כמו כן מומלץ לבדוק במהלך השנים את הדוחות השנתיים והעדכונים של המכשירים לאי-ביצוע שינויים בכיסויים, ביטול הנחות וכדומה ללא רשות הלקוח, פעולות שעשויות לגרום לנזק כספי משמעותי ואבדן תוקף כסויים.

## נספח הסבר אודות ייעוץ מתמשך

(רלוונטי למזמיני השירות בלבד)

כל המידע שנתפסקו בידנו עד למועד הפקת חוות הדעת, ישמש כחוק, בסיס והנחות יסוד להכנתה. במסגרת שירות ליווי ובקרה וייעוץ מתמשך מומלצת פגישת ייעוץ תקופתית או מילוי שאלון אישי אחת ל-18 חודש, שמטרתם עדכון המלצותנו בהתאם לשינויים שחלו במשפחתכם ובאפשרויות השונות המוצעות. מכיוון שברצוננו להעניק שירות איכותי ואחראי מעבר לקיים בחוק אנו מאפשרים לעדכן אותנו עד פעמיים בשנה ( בהפרש שלא יפחת מ- 4 חודשים מפגישת הייעוץ שהתקיימה ומעדכון קודם ), מצורפת בזאת רשימת אירועים בהם ניתן ומומלץ לפנות לשם עדכון המלצותינו.

### \* מומלץ לשמור רשימה זו במקום בולט.

1. הולדת ילד.
2. שינוי מקצוע/ עיסוק.
3. פיטורין או התפטרות.
4. מחלה או פציעה.
5. הגעת ילד לגיל 1 שנה, 3, 9, 18, 21.
6. הגעתך לגיל 60, 65 ו- 67.

### שינויים מהותיים בהנחות יסוד יתקבלו רק לשם הגשת חוות מחודשת (בתשלום)

### או בעת פגישת שירות תקופתית (ללא תשלום) במסגרת שירות ליווי ובקרה הינם:

שינוי בנכסים, עתודות, התחייבויות, קבלת סכום כסף משמעותי, אובדן או פדיון חסכון משמעותי, פילוסופיות, שכר, ומעמד עיסוקי, יעדים וכדומה.

פניה מצד סוכן/ חברת ביטוח בהצעה כלשהוא פניה מצד קופ"ח או ביטוח משלים בהצעה כל שהיא.

- א. עדכונים אלה יש לשלוח בדוא"ל בלבד ובצירוף קובץ וורד בלבד, (קובץ זה ישלח אליכם גם בדוא"ל)
- ב. נא הימנעו ככל האפשר מפניות טלפוניות בשאלות ועדכונים (אלא במידה והנושא בהול), היועצים ערוכים למתן שירות טוב ותשובות מקצועיות יותר לאחר קבלת הפניה, כניסה לתיק הלקוח, בירור התשובה בצורה אחראית ומענה מסודר, (עפ"י המקרה והצורך בכתב וגם בשיחה טלפונית ללקוח)
- ג. פגישות או הזנת טפסי ראיון ראיון תקופתיות נערכות לשם קבלת הנחות יסוד במועדים ובתנאים המצויינים בהזמנה.
- ד. פגישות עם סוכנים ונציגי חברות ביטוח וגופים פנסיוניים אינן כלולות במחיר השירות, אך ניתנות במסגרת שירות ליווי מתמשך בתעריף מוזל, מומלץ לקיים פגישות אלה רק לאחר משלוח טופס הנחיות לסוכן, מילוי ע"י הסוכן והעברתו לנציגי פורשור מומחים טרם הפגישה. בדרך זו יוצמצמו שעות הפגישות והעלויות ללקוח למינמום הדרוש ויעילותן תמוקסם.
- ה. ניתן גם לקיים פגישות עם יועצים (מעבר לפגישה מסירה) בעלות מוזלת ללקוח, נמליץ על פגישות טלפוניות מתואמות החוסכות זמן וכסף.

הנני מאשר כי קראת והבנתי את האמור:

הלקוח

