

מסמך הנמקה בניית תיק פנסיוני

הערות:

- א. מסמך ההנמקה הינו עבור יחיד או בן/בת הזוג הנשוי. כל אחד יחתום על המסמך בנפרד.
 ב. את מסמך ההנמקה החתום יש לשלוח אלינו לפני התשלום עבור השימוש במחשבון.
 ג. את המסמך החתום נא לשלוח לדואר אלקטרוני koren@optimazia.co.il או לפקס 1539/7681024

שם הלקוח _____
 מספר תעודת זהות _____

1) מסמך הנמקה

- (1) לפי סעיף 14 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005* יועץ פנסיוני יעביר ללקוח מסמך בכתב המפרט את הנימוקים להמלצות בדבר כדאיות החסכון של הלקוח באמצעות מוצר פנסיוני.
 (2) חוזר סוכנים ויועצים 2018-282, מתאריך 24.6.2019 שפורסם ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון מפרט בנספח ג' את הנושאים שמסמך ההנמקה ליועץ פנסיוני צריך לכלול.
 (3) מסמך זה הינו "מסמך הנמקה ליועץ פנסיוני" (במקביל קיים מסמך הנמקה לסוכן פנסיוני).

2) מערכת המחשבוני של Optimazia

המערכת מבצעת חישוב כלכלי המשווה בין המוצרים הפנסיוניים (פוליסות ביטוח, קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות) על סמך הנתונים האישיים של הלקוח, המוצרים הפנסיוניים שברשותו ומוצרים פנסיוניים המשווקים היום בשוק.
 במילוי המחשבוני הלקוח מקליד את נתוניו האישיים (שם, תאריך לידה, מין, מצב משפחתי, עישון) ובוחר הנחות לחישוב (כמו תשואה, דמי ניהול).
 חישוב כלכלי זה המתוכננת בתוך המחשבון הינו הנימוק בדבר כדאיות החסכון של כל מוצר פנסיוני שנבדק. בסיום הפעלת כל מחשבון, הלקוח מדפיס את המחשבון (עם הנתונים שמוקלדים בו) ואת תוצאות המחשבון. הדפסות אלו שנשארות בידי הלקוח מהוות את החלק הארי של מסמך ההנמקה.

3) מערכת המחשבוני מבצעת את הפעולות הבאות:

- (1) מחשבוני "פוליסות" ו"קרנות פנסיה"
 השוואה בין פוליסות וקרנות פנסיה שיש ללקוח ובין פוליסות וקרנות פנסיה המשווקות היום. לקוח שאין לו פוליסות וקרנות פנסיה - תבוצע השוואה בין פוליסות וקרנות פנסיה המשווקות היום. ב"פוליסות" הכוונה לפוליסות ביטוח חיים, ביטוח אובדן כושר עבודה וחסכון. ב"קרנות פנסיה" הכוונה לקרנות פנסיה חדשות.
 (2) מחשבון "השוואת אלטרנטיבות"
 לאחר הפעלת מחשבוני הפוליסות וקרנות הפנסיה, מוקלדות התוצאות לתוך מחשבון "השוואת אלטרנטיבות" שמבצע השוואה בין שתי אלטרנטיבות וממליץ על הפוליסה או קרן הפנסיה העדיפה.
 (3) מחשבון "בדיקת צרכים פנסיוניים"
 הפעלת המחשבון והקלדת הנתונים של הלקוח, תציג את הצרכים הפנסיוניים של הלקוח

מול החסכוניות והביטוחים שיש ללקוח.
המחשבון מציג את הפערים בין הצרכים ובין הקיים.

(4) מחשבון "ריכוז נכסים"

נועד לרכז את כל נכסי הלקוח: הנכסים הפנסיוניים, חסכוניות בבנק ובשוק ההון ונדל"ן.
מחשבון זה מומלץ להפעיל פעמיים, פעם עם הנכסים הפנסיוניים הקיימים ופעם שניה לאחר
השוואת אלטרנטיבות ובחירה בפוליסה/ קרן פנסיה המומלצת על ידנו.

(5) מחשבון "בחירת תיק קופות גמל" ו"בחירת תיק קרנות השתלמות"

שני מחשבונים אלו מציגים תיק מומלץ של קופות גמל וקרנות השתלמות.

(4) הנחות החישוב הכלכלי

בנוסף לנתונים האישיים שהלקוח מקליד בתוך המחשבונים,
קיימות הנחות עלהן מבוסס החישוב הכלכלי:

(1) מידת סיכון מועדפת על הלקוח

ההנחה הינה שיש קשר בין מידת הסיכון וגובה התשואה של ההשקעה:
ככל שרמת הסיכון של ההשקעה גבוהה יותר גם התשואה גבוהה יותר.
ברירת המחדל במחשבונים הינה השקעה סולידית ולכן התשואה הינה התשואה המקובלת בשוק
בהתאם להנחות שבפוליסות הביטוח ובקרנות הפנסיה.
יחד עם זאת, הלקוח יכול לשנות את התשואה הצפויה (להגדילה או להקטינה) בהתאם לרמת הסיכון
המועדפת עליו.

(2) מטרת החסכון באמצעות המוצרים הפנסיוניים

ההנחה היא שהלקוח מעוניין במקסימום הכנסה בגיל הפרישה לפנסיה, במגבלת הפרשה הקיימת היום.
מחשבון "בדיקת צרכים פנסיוניים" מציג את הצרכים של הלקוח מול ההכנסה הצפויה בפנסיה,
ואם ההכנסה הצפויה בפנסיה לא מספיקה, אזי יש המלצה להגדלת ההפרשות לפנסיה.

(3) מטרת הביטוח

ההנחה היא שהלקוח מעוניין בביטוח חיים ובביטוח אובדן כושר עבודה (ביטוח נכות בקרן פנסיה).
סכום ביטוח החיים ואובדן כושר עבודה נקבע במחשבון "בדיקת צרכים פנסיוניים"

(4) פוליסות ביטוח ותקנוני קרנות פנסיה

פוליסות הביטוח ותקנוני קרנות הפנסיה מתוכנתות בתוך המחשבונים.
התכנות כולל את המידע והטבלאות שבתוך הפוליסות והתקנונים.
בקרנות הפנסיה, התכנות מתחסר רק למסלול ברירת המחדל (שבו נמצאים רוב המבוטחים).

(5) הנחות דמוגרפיות

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מפרסמת הנחות דמוגרפיות בביטוח חיים ואובדן כושר עבודה.
חברות הביטוח וקרנות הפנסיה עובדות לפי הנחות דמוגרפיות אלו.
הנחות אלו מתוכנתות בתוך המחשבונים.

(6) חישובי היוון

החישוב הכלכלי מבוסס על חישובי היוון של קצבאות פנסיה, שארים ואובדן כושר עבודה.
חישובי ההיוון הינם לפי ריבית ברירת המחדל שבמחשבונים, שהלקוח יכול לשנותה.

(5) נושאים חשובים לתשומת לב

(1) מטרת הייעוץ

- א. השוואה בין אלטרנטיבות למציאת המוצר הפנסיוני העדיף.
- ב. התאמת תיק הפנסיוני לצרכים של המבוטח.
- ג. המלצה לתיק קופות גמל וקרנות השתלמות.

(2) נושאי הייעוץ

תחומי הייעוץ ייבחרו ע"י כל לקוח ספציפי.
ניתן להפעיל מחשבונים בתחום הביטוח, בתחומי הפנסיה ובתחום קופות הגמל וקרנות השתלמות.

(3) צרכי הלקוח

במחשבון "בדיקת צרכים פנסיוניים" הלקוח מתבקש להקליד את מצבו הכספי, חסכוניות, נכסי נדל"ן וכו'. יש להדגיש שהלקוח אינו חייב להקליד מידע זה אם אינו מעוניין בחשיפתו. בכל מקרה, כאשר הלקוח מפעיל את המחשבון בעצמו (לא באמצעות יועץ פנסיוני של Optimazia) המידע לא נשאר במערכת Optimazia.

(4) תיאור תמציתי של המוצרים הפנסיוניים והביטוחיים

מחשבון "ריכוז נכסים" מרכז את כל המוצרים הפנסיוניים של הלקוח לפי:
סוג מוצר - פוליסת ביטוח, קרן פנסיה, קופת גמל, קרן השתלמות
מסלול השקעה - בקרנות פנסיה במחשבון מתוכנת רק מסלול ברירת מחדל.
סוג כיסוי ביטוחי - ביטוח חיים, ביטוח אובדן כושר עבודה
המחשבון מציג את החסכון הקיים היום והצפי לגיל פרישה ואת סכומי הביטוח.
תשואה ודמי ניהול לא מוצגים במחשבון זה אלא מוקלדים במחשבוני הביטוח והפנסיה.
יש להעיר שאת רוב המידע במחשבון זה מקליד הלקוח מתוך התוצאות של מחשבוני הביטוח והפנסיה שעליו להפעיל בשלב מוקדם יותר.

(5) פירוט המלצות היועץ הפנסיוני

במחשבון "השוואת אלטרנטיבות" מבוצעת השוואה בין 2 מוצרים פנסיוניים שהלקוח מעוניין בהשוואתם והמלצה אם להמשיך במוצר הקיים או לעבור לאלטרנטיבה אחרת, כולל הקפאה או העברת כספים. במחשבון "בדיקת צרכים פנסיוניים" קיימות המלצות להגדלה או הקטנה של ההפרשות לפנסיה בכדי לעמוד בצרכים של המשפחה.

(6) נכסים פנסיוניים לפני ואחרי הייעוץ

המחשבון "ריכוז נכסים" מרכז את כל נכסי הלקוח: נכסים הפנסיוניים, חסכוניות ונדל"ן. מומלץ להפעילו פעמיים, פעם עם הנכסים הפנסיוניים הקיימים ופעם שניה לאחר השוואת אלטרנטיבות ובחירה בפוליסה/ קרן פנסיה המומלצת על ידנו.

(7) הכנסה לאחר פרישה

מידע זה יש להקליד במחשבון "בדיקת צרכים פנסיוניים".

(6) גילוי נאות

(1) פרטים כלליים:

שם היועץ הפנסיוני: שלמה קורן, Optimazia ייעוץ פנסיוני

מספר רשיון: 026853960

מספר טלפון: 09/7681024

מספר פקס: 1539/7681024

כתובת דואר אלקטרוני: koren@optimazia.co.il

כתובת למשלוח דואר: הגליל 16, כפר סבא

אנו לא פועלים באמצעות תאגיד.

(2) התגמול ל- Optimazia ייעוץ פנסיוני הינו מהלקוח בלבד. אין תגמול מגופים מוסדיים.

(3) הסכם הייעוץ הפנסיוני החתום ע"י הלקוח מהווה נספח למסמך זה.

(7) מסמך הנמקה מלא

כל האמור במסמך זה

ביחד עם הדפסת המחשבוני (ותוצאות המחשבוני) המופעלים

מהווים מסמך הנמקה מלא.

בחתמתני להלן אני מקבל את האמור במסמך ההנמקה.

תאריך החתימה

חתימת הלקוח