

הסכם ייעוץ פנסיוני עם יחיד (לא חברה) בניית תיק פנסיוני

הערות:

- א. ההסכם הינו עם יחיד או בן/בת הזוג הנשוי. כל אחד יחתום על ההסכם בנפרד.
- ב. הלקוח ימלא את פרטיו האישיים ואת המחיר לתשלום בסעיף 3.
- ג. את ההסכם החתום יש לשלוח אלינו לפני התשלום עבור השימוש במחשבון.
- ד. את ההסכם החתום נא לשלוח לדואר אלקטרוני koren@optimazia.co.il או לפקס 1539/7681024

שנערך ונחתם בתאריך _____

בין (להלן הלקוח):

שם פרטי ושם משפחה _____

מספר תעודת זהות _____

דואר אלקטרוני _____

טלפון _____

כתובת _____

ובין:

שלמה קורן - Optimazia ייעוץ פנסיוני

דואר אלקטרוני koren@optimazia.co.il

טלפון 09/7681024

רח' הגליל 16, כפר סבא

1) עיסוק בייעוץ בלבד

Optimazia ייעוץ פנסיוני עוסקת בייעוץ פנסיוני בלבד. אנו לא עוסקים בשיווק מוצרים פנסיוניים, אין לנו זיקה למוצרים פנסיוניים ולא מקבלים עמלות הפצה מגופים מוסדיים או כל טובת הנאה אחרת. בין Optimazia ייעוץ פנסיוני ובין הלקוח אין ניגוד ענינים.

2) צורכי הלקוח

Optimazia הינה מערכת של מחשבוניים בתחום הפנסיה, ביטוח וקופות גמל.

כל לקוח משתמש במחשבוניים המתאימים לו.

מערכת המחשבוניים 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 למחשבון "השוואת אלטרנטיבות"

מחשבון זה מבצע 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) מחשבוני "בחירת תיק קופות גמל" ו"בחירת תיק קרנות השתלמות"
 שני מחשבונים אלו מציגים תיק מומלץ של קופות גמל וקרנות השתלמות.
 ההנחה של Optimazia הינה שמטרת הלקוח הינה להביא למקסימום את הכנסותיו בתקופת הפנסיה, כאשר הלקוח אדיש בין סכום הוני לקצבה חודשית.
 במערכת Optimazia ניתן להשוות בין כל סוגי המוצרים הפנסיוניים (פוליסות ביטוח, קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות) של כל הגופים המוסדיים.

(3) שכר והחזר הוצאות

(1) שכר

השימוש במחשבון הינו בתשלום.
 עלות השימוש במחשבון הינו בהתאם למחשבונים שהלקוח רוצה להפעיל - "מסלול הפעלה".
 מסלולי הפעלה ועלותם רשומים בדף "תשלום עבור שימוש במחשבון ע"י יחיד (לא חברה)".
 גביית התשלום הינה באמצעות כרטיס אשראי דרך דף התשלום,
 או בהמחאה (צ"ק) שתשלח אלינו או בהעברה בנקאית.

הערה: הלקוח ירשום את מסלול הפעלה שבחר ואת המחיר (המחיר הינו בש"ח וכולל מע"מ)

מסלול הפעלה _____

מחיר _____

(2) החזר הוצאות

אין תשלום עבור החזר הוצאות.

(3) עמלת הפצה מגוף מוסדי

Optimizia לא עוסקת בהפצה של מוצרים פנסיוניים ולכן לא גובה עמלה מגופים מוסדיים.

(4) ייעוץ לפי שעות

לקוח שהפעיל את המחשבון ומעוניין לשאול שאלות לאחר תקופת הפעלה או לקוח שמעוניין לקבל ייעוץ פנסיוני שלא מצריך הפעלת המחשבון, ישלם לפי שעות ייעוץ.
 עלות שעת ייעוץ פנסיוני- 350 ₪ כולל מע"מ.

(4) ייעוץ פנסיוני חד פעמי

- (1) Optimazia נותנת ייעוץ פנסיוני חד פעמי (לא ייעוץ פנסיוני מתמשך).
 (2) תקופת הפעלה - המחשבון פתוח לגישת הלקוח לתקופה של 5 חודשים. במשך תקופה זו ניתן לאסוף את כל המסמכים הדרושים, להפעיל את המחשבון ולבנות תיק פנסיוני המתאים ללקוח.
 (3) תוצאות המחשבון נכונים לחוקים ולמוצרים הפנסיוניים הקיימים היום.
 (4) הפעלה חוזרת של המחשבון
 תחום הפנסיה, ביטוח וגמל הינו תחום דינמי.
 לקוח יכול להפעיל את המחשבון "הפעלה חוזרת" בעתיד ולבדוק מחדש את התיק הפנסיוני.
 הפעלה חוזרת של המחשבון היא לא ייעוץ פנסיוני מתמשך.

הפעלה חוזרת של המחשבון הינה תמורת תשלום.

(5) ביצוע עסקה בעבור לקוח

Optimazia ייעוץ פנסיוני לא מבצעת עסקאות בעבור הלקוח ולא מקבלת עמלת הפצה מגוף מוסדי. יישום המסקנות של המחשבון יבוצע ע"י הלקוח. Optimazia ייעוץ פנסיוני עוסקת רק בייעוץ פנסיוני.

(6) תוקף הסכם הייעוץ הפנסיוני

- (1) הסכם זה לאחר שמולאו בו פרטי הלקוח, מסלול ההפעלה והמחיר בעבור הפעלת המחשבון וכשהוא חתום, ישלח ע"י הלקוח, בדואר אלקטרוני או בפקס, ל- Optimazia ייעוץ פנסיוני לפני התשלום עבור השימוש במחשבון.
- (2) תוך 15 יום מתאריך קבלת ההסכם במשרדי Optimazia ייעוץ פנסיוני, הלקוח ישלם עבור השימוש במחשבון ויקליד את המידע הנדרש בדף "תשלום עבור שימוש במחשבון ע"י יחיד (לא חברה)". ויקבל "סיסמת כניסה למחשבון" שימשו להפעלת המחשבון. תקופת הפעלה - המחשבון פתוח לגישת המשתמש לתקופה של 5 חודשים, מתאריך התשלום וקבלת הסיסמה.
- (3) תוקף הסכם הייעוץ הפנסיוני הינו לחמישה וחצי (5.5) חודשים מעת חתימת הלקוח.
- (4) הלקוח רשאי לבטל את ההתקשרות על פי הסכם זה עם Optimazia ייעוץ פנסיוני בכל עת. א. ביטול ההסכם ע"י הלקוח לפני התשלום וקבלת סיסמת כניסה למחשבון - אינו מחייב את הלקוח בתשלום כלשהוא. ב. ביטול ההסכם ע"י הלקוח לאחר התשלום וקבלת סיסמת כניסה למחשבון - Optimazia ייעוץ פנסיוני לא מחזירה ללקוח את "התשלום עבור שימוש במחשבון". Optimazia לא מבצעת מעקב אחר המחשבוני שהופעלו ע"י הלקוח, אם הופעלו.

(7) שמירת סודיות

- (1) Optimazia ייעוץ פנסיוני מתחייבת על שמירת חובת סודיות בהתאם לסעיף 22 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005.
- (2) ידוע ללקוח שחובת הסודיות המוטלת על היועץ הפנסיוני כפופה לחובתו למסור ידיעות על פי כל דין.

(8) השרות של Optimazia ייעוץ פנסיוני

- במשך תקופת הפעלה של חמישה חודשים, השירות שינתן ע"י Optimazia ייעוץ פנסיוני יהיה כלהן:
- (1) עזרה בהקלדת הנתונים לתוך המחשבון. עד 10 פניות בתקופת הפעלה.
 - (2) פגישות עם הלקוח בהתאם לצורך או לדרישת הלקוח. עד 3 פגישות. פגישות נוספות מעבר ל-3 הנ"ל יתקיימו רק אם לדעת Optimazia ייעוץ פנסיוני יהיה בהן צורך. הפגישה תתקיים תוך 7 ימי עסקים מקבלת פניית הלקוח.

(9) הפעלת המחשבון ע"י יועץ פנסיוני של Optimazia

- (1) Optimazia מאפשרת לכל לקוח להעביר אליה את הדוחות והמסמכים הרלוונטיים ויועץ פנסיוני של Optimazia יפעיל את המחשבון במקום ועבור הלקוח. זאת ללא תוספת עלות.
- (2) הלקוח מסכים בזאת ש: א. לקוח שמפעיל את המחשבון בעצמו, ולדעת Optimazia מתקשה בהפעלת המחשבון, זאת על פי השאלות ששואל ומספר הפניות אלינו, יעביר ל- optimazia את הדוחות והמסמכים הרלוונטיים ויועץ פנסיוני של Optimazia יפעיל את המחשבון במקום ועבור הלקוח. זאת ללא תוספת עלות.

ב. פוליסת ביטוח שהחשכון בה בתאריך הפעלת המחשבון הינו 100,000 ₪ ומעלה
תועבר ל- optimazia ויועץ פנסיוני של Optimazia יפעיל את המחשבון במקום ועבור הלקוח.
זאת ללא תוספת עלות.

10 שימוש במחשבון ע"י הלקוח בלבד

הזכאות להפעלת המחשבון הינה ללקוח בלבד.
אין להעביר את "סיסמת הכניסה למחשבון", לכל אדם או גוף אחר.
המחשבוניס ותוצאות המחשבוניס מיועדו ללקוח בלבד.
אין לעשות בהם שימוש מסחרי או להפיצם לאחרים תמורת תשלום או בחינם.

11 תוכנת מחשבון Optimazia

תוכנת המחשבון מבוססת על חוזי פוליסות הביטוח, תקנוני קרנות פנסיה, תוחלת חיים כפי שמפורסמת ע"י
משרד האוצר והנחות וחישובים כלכליים שללקוח אין השפעה עליהם.
כמו כן קיימים הנחות הרשומות כברירת מחדל שהלקוח יכול לשנותם בתוך המחשבון.
המידע וההנחות הנ"ל הינם לפי מיטב ידיעתנו ונכונים ליום הפעלת המחשבון.

12 שמירת מידע

- 1) המידע האישי של הלקוח (שם, תאריך לידה וכו') המוקלד בדף "תשלום עבור שימוש במחשבון ע"י יחיד"
כולל הסיסמה לכניסה למחשבון, נשמר במערכת המחשוב של optimazia למשך 1 שנה.
בתקופה זו יכול בן/בת הזוג של הלקוח להפעיל את המחשבון (עבור התיק הפנסיוני שלו) במחיר מוזל.
לאחר 1 שנה המידע האישי נמחק.
- 2) המידע (למעט המידע האישי כאמור בסעיף 1 לעיל) המוקלד לתוך המחשבוניס ותוצאות המחשבוניס
לא נשמרים במערכת המחשוב של Optimazia.
לכן לפני שיוצאים ממחשבון, יש להדפיס/ לשמור בקובץ PDF את המחשבון ותוצאות המחשבון.
- 3) הפעלת המחשבון ע"י יועץ פנסיוני של Optimazia -
המחשבוניס ותוצאות המחשבוניס מועתקים לקובץ על שם הלקוח.
קובץ זה נמסר ללקוח בפגישת סיום הייעוץ.
עותק מהקובץ נשמר ב-Optimizia למשך 7 שנים, לפי הוראות משרד האוצר.
- 4) לקוח שמפעיל את המחשבון בעצמו -
מערכת Optimazia לא עוקבת אחר מחשבוניס שהופעלו ולא שומרת את המידע שהלקוח מקליד
ואת תוצאות המחשבון.
לאחר שהלקוח מסיים את השימוש במחשבון, במערכת Optimazia נמחקות תוצאות המחשבון.
כדי לשמור על המידע למשך 7 שנים, הלקוח יעביר ל- Optimazia מסמך מודפס או קובץ PDF
המכיל את המידע שהוקלד לתוך המחשבון ואת תוצאות המחשבון.
- 5) מידע לצורך ביצוע התשלום בכרטיס אשראי.
המידע מועבר לחברת הסליקה לצורך ביצוע התשלום.
לאחר ביצוע התשלום המידע לא נשמר ב- Optimazia.

13 ערעור על תוצאות המחשבון

Optimizia ייעוץ פנסיוני עושה כמיטב יכולתה ליצור מחשבוניס נכונים ולבדוק כל טעות שעלולה ליפול.
לקוח שלדעתו נפלה טעות בחישובי המחשבון,
או שהתייעץ עם חב' הביטוח, קרן הפנסיה, סוכן הביטוח או כל יועץ או גוף אחר- וקיבל ייעוץ הסותר את
תוצאות המחשבון :

- 1) יעביר אלינו מסמך כתוב שכולל הסבר על הטעות.
- 2) המסמך יועבר אלינו לפני ביצוע ההמלצות הנובעות מתוצאות המחשבון, כלומר לפני
החלפת פוליסה/ קרן פנסיה/ קופת גמל/ קרן השתלמות קיימת באחת חדשה המומלצת על ידנו.
- 3) Optimazia ייעוץ פנסיוני תבצע בדיקה חוזרת ותבדוק את טענות הלקוח.

הערה חשובה:

הלקוח מודע לכך שהקפאת פוליסה או סגירתה והעברת הכסף ממנה הינה מהלך שלא ניתן לחזור ממנו, וכדי להימנע מנזק ללקוח העלול להיגרם מטעות או רשלנות, חשוב שהערעור על תוצאות המחשבון ובדיקת טענות הלקוח יבוצעו לפני יישום ההמלצות של Optimazia.

(14) אחריות והגבלת

(1) אחריות על תוצאות המחשבון

א. Optimazia ייעוץ פנסיוני אחראית לתוצאות המתקבלות במחשבון, בתנאי שאין טעויות הקלדה של הלקוח.

ב. הפעלת המחשבון הינה קבלת ייעוץ פנסיוני כמשמעותו

בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

(2) הגבלת אחריות

Optimizia ייעוץ פנסיוני אחראית לנזק ישיר שיגרם ללקוח בעקבות שימוש במחשבון, הנובע מטעות או רשלנות, בתנאי שאין טעויות הקלדה של הלקוח בעת מילוי הנתונים במחשבון,

עד לגובה הנזק ולא יותר מ- 30,000 ₪.

Optimizia ייעוץ פנסיוני אינה אחראית לנזק עקיף שיגרם ללקוח בעקבות שימוש במחשבון.

(15) מחלוקת משפטית

(1) כל סכסוך או חילוקי דעות בין הצדדים בקשר עם חוזה זה, ביצועו, פירושו, תחולתו או תוקפו,

יימסרו לבוררות שתתנהל ב"המוסד הישראלי לבוררות עסקית" שבתל אביב, ועל פי כלליו.

(2) הליך הבוררות יהיה בדיון מקוצר, ואם לא ניתן לבצע זאת לפי כללי המוסד הישראלי לבוררות עסקית, אזי הליך הבוררות יהיה בדיון רגיל.

חתימה

לקוח

יועץ פנסיוני

שלמה קורן - Optimazia ייעוץ פנסיוני

שם פרטי ושם משפחה _____

מספר תעודת זהות: 026853960

מספר תעודת זהות _____

רח' הגליל 16, כפר סבא

כתובת _____

חתימה

חתימה _____

תאריך

תאריך _____