

**הסכם ייעוץ פנסיוני עם יחיד (לא חברה)  
פרישה לפנסיה**

הערות:

- א. הלקוח ימלא את פרטיו האישיים ואת המחיר לתשלום בסעיף 3.
- ב. את ההסכם החתום יש לשלוח אלינו לפני התשלום עבור השימוש במחשבון.
- ג. את ההסכם החתום נא לשלוח לדואר אלקטרוני [koren@optimazia.co.il](mailto: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](mailto: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, קופות גמל ומיסוי בפרישה לפנסיה. כל לקוח משתמש במחשבוניים המתאימים לו. מחשבון מיסוי קצבה ופיצויים, בפרישה לפנסיה המחשבון מאפשר לאדם הפורש לפנסיה לבדוק את האפשרויות העומדות לפניו בקשר לקבלת הכספים העומדים לרשותו בקופות הפנסיה (קרנות פנסיה, פוליסות ביטוח, קופות גמל וקרנות השתלמות). ניתן לקבל את החסכוניות הפנסיוניים כסכום הוני חד פעמי או כקצבה חודשית. לכל לקוח יש צרכים שונים ולכן העדפה שונה לגבי החלוקה בין הוני לקצבה. מול הצרכים הנ"ל קיימות הוראות הרגולציה של משרד האוצר, התנאים בפוליסת הביטוח ותקנון קרן הפנסיה וכמובן חוקי המס. באמצעות המחשבון ניתן להגיע לאיזון בין הצרכים, חלוקה בין הוני לקצבה, ובין המס לתשלום. ע"י הרצת המחשבון מספר פעמים, כאשר בכל הרצה משנים את גובה הסכום ההוני הנמשך

ואת המקור ממנו הוא נמשך (פוליסה, קרן פנסיה, פיזויים, תגמולים, היוון) ניתן להגיע לכל קומבינציה אפשרית ולדעת את המס בכל קומבינציה.

### 3) שכר והחזר הוצאות

#### (1) שכר

השימוש במחשבון הינו בתשלום.  
גביית התשלום הינה באמצעות כרטיס אשראי דרך דף התשלום,  
או בהמחאה (צ'יק) שתשלח אלינו או בהעברה בנקאית.

הערה: הלקוח ירשום את המחיר (המחיר הינו בש"ח וכולל מע"מ)  
מחיר \_\_\_\_\_

#### (2) החזר הוצאות

אין תשלום עבור החזר הוצאות.

#### (3) עמלת הפצה מגוף מוסדי

Optimazia 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 ההפעלה 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 3 חודשים. במשך תקופה זו ניתן לאסוף את כל המסמכים הדרושים ולהפעיל את המחשבון.
- (3) תוצאות המחשבון נכונים למוצרים הפנסיוניים להוראות משרד האוצר ולחוקי המס הקיימים היום.

### 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 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, פרישה לפנסיה ויקבל "סיסמת כניסה למחשבון" שישמשו להפעלת המחשבון.  
תקופת הפעלה - המחשבון פתוח לגישת המשתמש לתקופה של 3 חודשים, מתאריך התשלום וקבלת הסיסמה.
- (3) תוקף הסכם הייעוץ הפנסיוני הינו לשלושה וחצי (3.5) 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 המחשבונים 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 שלושה חודשים, השרות 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 מסמכי הפרישה לפנסיה 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 המסמכים הרלוונטיים ויועץ פנסיוני של Optimazia יפעיל את המחשבון במקום ועבור הלקוח.  
זאת ללא תוספת עלות.  
ב. לקוח שסך החסכון הפנסיוני שלו הינו 400,000 ₪ ומעלה יעביר ל- Optimazia את מסמכי הפרישה ואת תוצאות המחשבון לצורך בקרה.  
יועץ פנסיוני שלנו יודא שלא בוצעה טעות גסה.  
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.  
המחשבונים ותוצאות המחשבונים מיועדות ללקוח בלבד.  
אין לעשות בהם שימוש מסחרי או להפיצם לאחרים תמורת תשלום או בחינם.

#### (11) תוכנת מחשבון Optimazia

- תוכנת המחשבון מבוססת על הוראות הרגולציה של משרד האוצר וחוקי מס הכנסה הרלוונטיים לפרישה לפנסיה.  
החשובים הינם לפי מיטב הבנתנו את ההוראות ואת חוקי המס 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 המחשב של optimazia למשך 1 שנה.  
לאחר 1 שנה המידע האישי נמחק.
- (2) המידע (למעט המידע האישי כאמור בסעיף 1 לעיל) המוקלד לתוך המחשבונים ותוצאות המחשבונים

- 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 - המחשבונים ותוצאות המחשבונים 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 מחשבונים 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 מחשבונים 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 הפניה לפקיד שומה עם טופסי 161 או לכל גוף מוסדי (חב' ביטוח, קרן פנסיה, קופת גמל, קרן השתלמות).
- (3) Optimazia ייעוץ פנסיוני תבצע בדיקה חוזרת ותבדוק את טענות הלקוח.

### הערה חשובה:

הלקוח מודע לכך שביצוע ההמלצות הינו מהלך שלא ניתן לחזור ממנו, וכדי להימנע מנזק ללקוח העלול להיגרם מטעות או רשלנות, חשוב שהערעור על תוצאות המחשבון ובדיקת טענות הלקוח ייבוצעו 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- 25,000 ₪.  
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 \_\_\_\_\_