

הסכם ייעוץ פנסיוני
עם חברה/ מעסיק / ארגון עובדים

הערות:

- א. את ההסכם החתום יש לשלוח אלינו לפני התשלום עבור השימוש במחשבון.
 ב. הלקוח ימלא את פרטי החברה/מעסיק/ארגון עובדים ואת המחיר לתשלום בסעיף 3.
 ג. את ההסכם החתום נא לשלוח לדואר אלקטרוני koren@optimazia.co.il או לפקס 1539/7681024

שנערך ונחתם בתאריך _____

בין (להלן הלקוח):

שם חברה / מעסיק _____

מספר חברה/ מעסיק _____

שם איש קשר _____

דואר אלקטרוני _____

טלפון _____

כתובת החברה/מעסיק _____

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, המיועדת למבוטח יחיד או לחברה/מעסיק/ארגון עובדים. לקוח שהינו חברה/מעסיק/ארגון עובדים ישתמש רק בקבוצת המחשבוניים המיועדים לחברה/מעסיק/ארגון עובדים הנמצאים במחשבון תחת הכותרת "ה. קופת ברירת מחדל, מעסיק". מטרת מחשבוניים אלו הינה לבחור קרן פנסיה מקיפה כ"קופת ברירת מחדל" ע"י מעסיק בהליך תחרותי. זאת בהתאם לחוזר "הוראות לעניין בחירת קופת גמל" של הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר, מסי' 6-9-2016 מתאריך 13.3.2016 (כולל עדכונים). בנוסף, Optimazia מציעה שיטה נוספת לבחירת קופת ברירת מחדל - שיטה לפי סימולציה. גם שיטה זו מבוססת על החוזר הנ"ל של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר אבל תהליך הבדיקה כולל סימולציה של קרנות הפנסיה, ולכן יש חריגה מהוראות החוזר. שיטה זו לא מאושרת עדיין ע"י משרד האוצר לכן לא ניתן להשתמש בה.

היא מופיעה במחשבון לשרות הגולשים המעוניינים להשוות בין התוצאות של שתי השיטות, וניתנת לשימוש ללא תשלום עבור המעסיק/ארגון העובדים המשתמש בשיטה לפי הוראות משרד האוצר. כאשר שיטת הסימולציה תאושר ע"י משרד האוצר, השימוש בה יהיה בתשלום נפרד.

(3) שכר והחזר הוצאות

(1) שכר

השימוש במחשבון הינו בתשלום.
עלות השימוש במחשבון רשום בדף "תשלום עבור שימוש במחשבון ע"י חברה/מעסיק/ארגון עובדים".
גביית התשלום הינה באמצעות כרטיס אשראי דרך דף התשלום,
או בהמחאה (צ'יק) שתשלח אלינו או בהעברה בנקאית.

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 ההפעלה או לקוח שמעוניין לקבל ייעוץ פנסיוני שלא מצריך הפעלת המחשבון, ישלם לפי שעות ייעוץ.

עלות שעת ייעוץ פנסיוני- 350 ₪ כולל מע"מ.

(5) התשלום הינו מראש, לפני הפעלת המחשבון.

(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 לקבל הצעות לדמי ניהול מקרנות הפנסיה ולהפעיל את המחשבון

(3) תוצאות המחשבון נכונים לנתונים (תקנוני הקרנות, דמי ניהול מוצעים) הקיימים היום.

(4) הפעלה חוזרת של המחשבון

תחום הפנסיה, ביטוח וגמל הינו תחום דינמי.

לקוח יכול להפעיל את המחשבון "הפעלה חוזרת" בעתיד ולבצע מחדש את ההליך התחרותי.

הפעלה חוזרת של המחשבון היא לא ייעוץ פנסיוני מתמשך.

הפעלה חוזרת של המחשבון הינה תמורת תשלום.

(5) ביצוע עסקה בעבור לקוח

Optimizia ייעוץ פנסיוני לא מבצעת עסקאות בעבור הלקוח ולא מקבלת עמלת הפצה מגוף מוסדי.

יישום המסקנות של המחשבון יבוצע ע"י הלקוח.

Optimizia 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 ע"י הלקוח, 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 בדף "תשלום עבור שימוש במחשבון ע"י חברה / מעסיק / ארגון עובדים".

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 המשתמש בהתאם לצורך או לדרישת המשתמש. 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 אלינו את הדוחות והמסמכים הרלוונטיים ובכלל זה את ההצעות לדמי ניהול מירביים של קרנות הפנסיה המשתתפות בהליך התחרותי, ויועץ פנסיוני של Optimazia יפעיל את המחשבון במקום ועבור הלקוח.
זאת ללא תוספת עלות.
- (2) הלקוח מסכים בזאת ש:
לקוח שמפעיל את המחשבון בעצמו, ולדעת Optimazia מתקשה בהפעלת המחשבון, זאת על פי השאלות ששואל ומספר הפניות אלינו, יעביר אלינו את הדוחות והמסמכים הרלוונטיים ובכלל זה את ההצעות לדמי ניהול מירביים של קרנות הפנסיה המשתתפות בהליך התחרותי, ויועץ פנסיוני של Optimazia יפעיל את המחשבון במקום ועבור הלקוח.
זאת ללא תוספת עלות.

(10) שימוש במחשבון ע"י הלקוח בלבד

- זכאות להפעלת המחשבון הינו רק ללקוח החתום על הסכם זה.
אין להעביר את "סיסמת הכניסה למחשבון", לכל אדם או גוף אחר.
המחשבוני ותוצאות המחשבוני מיועדות ללקוח בלבד.
אין לעשות בהם שימוש מסחרי או להפיצם לאחרים תמורת תשלום או בחינם.

(11) תוכנת מחשבון Optimazia

- תוכנת המחשבון מבוססת על 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) כל המידע המוקלד לתוך המחשבוניים ותוצאות המחשבוניים לא נשמרים במערכת Optimazia. לכן לפני שיוצאים ממחשבון, יש להדפיס/ לשמור בקובץ PDF את המחשבון ותוצאות המחשבון.
- (2) הפעלת המחשבון ע"י יועץ פנסיוני של Optimazia - המחשבוניים ותוצאות המחשבוניים מועתקים לקובץ על שם הלקוח. קובץ זה נמסר ללקוח בפגישת סיום הייעוץ. עותק מהקובץ נשמר ב-Optimizia למשך 7 שנים, לפי הוראות משרד האוצר.
- (3) לקוח שמפעיל את המחשבון בעצמו - מערכת Optimazia לא עוקבת אחר מחשבוניים 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.
- (4) מידע לצורך ביצוע התשלום בכרטיס אשראי. המידע מועבר לחברת הסליקה לצורך ביצוע התשלום. לאחר ביצוע התשלום המידע לא נשמר במחשבון Optimazia.

13 ערעור על תוצאות המחשבון

- Optimizia ייעוץ פנסיוני עושה כמיטב יכולתה ליצור מחשבוניים נכונים ולבדוק כל טעות שעלולה ליפול. לקוח שלדעתו נפלה טעות בחישובי המחשבון, או שהתייעץ עם 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 קרן פנסיה קיימת באחת חדשה המומלצת על ידנו.
 - (3) Optimazia ייעוץ פנסיוני תבצע בדיקה חוזרת ותבדוק את טענות הלקוח.
- הערה חשובה:
הלקוח מודע לכך שכדי להימנע מנזק ללקוח ו/או לעובדיו 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 ו/או לעובדיו בעקבות שימוש במחשבון, הנובע מטעות או רשלנות, בתנאי שאין טעויות הקלדה של הלקוח בעת מילוי הנתונים במחשבון, עד לגובה הנזק ולא יותר מ- 40,000 ₪, ללקוח ולעובדיו יחדיו.
Optimizia ייעוץ פנסיוני אינה אחראית לנזק עקיף שיגרם ללקוח ו/או לעובדיו 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"מוסד 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 חברה / מעסיק

מספר תעודת זהות: 026853960

מספר חברה/ מעסיק

רח' הגליל 16, כפר סבא

שם מורשה חתימה

חתימה

חתימת מורשה חתימה

תאריך

כתובת

תאריך