

תנאי התשלום

א. שירות ח"פ: סך של _____ ש"ח (מע"מ כלול) במועד הזמנת השירות, היתרה במועד מסירת הדו"ח הסופי.

ב. אחר: _____

ביצוע פעולות בתיק הפנסיוני ע"י היועץ

מובהר כי היועץ אינו רשאי לבצע עסקאות/פעולות עבור הלקוח אלא כמפורט להלן:

<input type="checkbox"/>	עצמאית ע"י הלקוח/ה – ללא מעורבות היועץ, והיועץ לא יהיה אחראי בשום צורה על תוצאות פעולות אלו.
	חתימת הלקוח/ה: _____, תאריך: _____
<input type="checkbox"/>	באמצעות היועץ , לאחר שהלקוח אישר ביצוע בכתב .
	חתימת הלקוח/ה: _____, תאריך: _____
<input type="checkbox"/>	בעל רישיון פנסיוני-מטעם הלקוח/ה – ללא מעורבות או פיקוח היועץ.
	מוסכם ומוצהר בזאת, כי לבקשת הלקוח/ה לביצוע פעולות ע"י בעל רישיון פנסיוני אחר, נותן/ת בזאת הלקוח/ה הוראה בלתי חוזרת ליועץ הפנסיוני, להעביר את פרטיו האישיים לרבות: שם, תז, נתוני החיסכון הפנסיוני, מאפייניו האישיים משפחתיים בריאותיים וכלכליים וצרכיו האישיים), דוח הייעוץ וכל הנדרש לפי שיקול דעתו של היועץ או לפי בקשת בעל הרישיון הפנסיוני מטעם הלקוח/ה, והיועץ לא יהיה אחראי בשום צורה על תוצאות פעולות אלו.
	חתימת הלקוח/ה: _____, תאריך: _____
<input type="checkbox"/>	ביצוע פעולות ע"י בעל רישיון פנסיוני אחר – בליווי היועץ.
	מוסכם ומוצהר בזאת, כי לבקשת הלקוח כי היועץ ילווה ויפקח על ביצוע פעולות במוצר הפנסיוני באמצעותו ו/או באמצעות בעל רישיון פנסיוני אחר, נותן/ת בזאת הלקוח/ה את הסכמתה/ו להעביר את הפרטים האישיים לרבות: שם, תז, נתוני החיסכון הפנסיוני, מאפיינים אישיים משפחתיים בריאותיים וכלכליים והצרכים האישיים, דוח הייעוץ, וכל הנדרש לפי שיקול דעתו של היועץ או לפי בקשת בעל הרישיון הפנסיוני מטעם הלקוח/ה. היועץ לא יהיה אחראי בשום צורה על תוצאות פעולות שנקטו בניגוד לדעתו המקצועית.
	חתימת הלקוח/ה: _____, תאריך: _____

פרטי בעל הרישיון הפנסיוני מטעם הלקוח/ה:

עלויות נוספות/בלתי צפויות

במידה ויוחלט בין הצדדים על קבלת שירותים נוספים או ייעוץ מקצועי נוסף, ע"י מומחה לעניין, י/תאשר הלקוח/ה את העלות הנוספת לתשלום בגין הייעוץ. הדברים אמורים לגבי ייעוץ משפטי, ייעוץ מיסוי, ייעוץ משכנתאות וניהול תיקי השקעות, אקטואריה וכיו"ב.

גילוי נאות

ללקוח/ה ידוע כי ליועץ אין זכאות לתגמול כלשהו מגוף מוסדי (חברת ביטוח, חברה מנהלת של קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות) בגין ייעוץ חד פעמי.

הלקוח/ה יודעת/ת כי עפ"י הוראות החוק פרטיו ישמרו במאגרי המידע של היועץ.

הלקוח/ה נותן/ת בזאת את הסכמתו/ה, לקבל מאת היועץ או מי מטעמו, דיוור ו/או מסרים שונים לרבות פרסומיים, מעת לעת, בדואר אלקטרוני ו/או בדואר רגיל ו/או בטלפון ו/או בפקס ו/או במסרונים ו/או באמצעות אפליקציות שונות, וכי הלקוח/ה רשאי/ת להורות ליועץ, בכל עת, על רצונו להפסיק לקבל דיוור ו/או מסרים אלו.

ולראיה באנו על החתום:

	חתימת היועץ		חתימת הלקוח:
022050389	מספר רישיון		ת.ז.
שד. ההסתדרות 32, צ'ק פוסט חיפה	כתובת		תאריך:

_____ תיק בטיפול:

מאפיינים אישיים – הכרת הלקוח/ה

מצב תעסוקתי	מצב בריאותי	מצב משפחתי	שם הלקוח/ה
שכיר/בעש"ט/עצמאי/גמלאי עיסוק: הכנסה חודשית:		ר/נ/ג/א	
רמת תמיכה חודשית נדרשת/לא נדרשת	פרטי ילדים	תאריך לידה ב.ז. זוג	תאריך לידה
	שם		
	גיל		
	עיסוק		
			כתובת מגורים
			תחביבים מסוכנים

היסטוריה תעסוקתית: נא לפרט מקומות עבודה אחרונים וטיפול במענקי פרישה/פיצויים:

(משיכת פיצויי פיטורים בפטור/חייבים ממס, רצף מעסיקים, רצף קצבה, פריסת מס, לא בוצעה פעולה כלשהיא)

שם מעסיק	תאריך תחילת עבודה	תאריך סיום עבודה	טיפול בפיצויים/מענקי פרישה?

הקלות מס

האם יש לך או לקרובך מדרגה ראשונה: נכות אי כושר עבודה 75% לצמיתות או נכות רפואית
75% לפחות לצמיתות? _____

האם היו הוצאות רפואיות מהותיות לטיפול בקרוב מדרגה ראשונה:

האם הנך זכאי/ת לזיכויים/הקלות/פטורים מיוחדים ממס
הכנסה: _____

התחייבויות פיננסיות

האם קיימות הלוואות/התחייבויות שאינן מבוטחות בביטוח למקרה פטירה או למקרה אי כושר עבודה?

נותן ההלוואה	סכום	מועד פירעון	ביטוח למקרה פטירה	ביטוח למקרה אי כושר עבודה

עדכון מוטבים

מתי לאחרונה בוצע **עדכון מוטבים** בקופות השונות? האם נדרש עדכון? _____
 האם חל שינוי במצב המשפחתי או הבריאותי מאז ועד היום? _____
 האם קיימת צוואה עדכנית? _____ האם קיים הסכם ממון עדכני: _____

מצב כלכלי בדרך כלל

שווי נכסי נדל"ן	מניב הכנסה שוטפת?	האם ימומש בפטירה?	האם ימומש בנכות?
היקף תיק ני"ע	מניב הכנסה שוטפת?	האם ימומש בפטירה?	האם ימומש בנכות?

טעמי השקעה/סיכונים (במונחי חשיפה למניות):

מעדיף/ה: סיכון גבוה מאוד, מעל הממוצע, ממוצע, מעט מתחת לממוצע, ללא סיכונים בלבד

בעלי מקצוע נוספים רלוונטיים:

רואה חשבון/יועץ מס	עורך דין	סוכן ביטוח	אחר: _____

הערות נוספות וגורמים אחרים שיש לקחת בחשבון:

תאריך: _____, חתימה: _____