

מסמך הנמקה לשיווק פנסיוני

* עמוד 1 מיועד למסירה ללקוח בלבד.

א. פרטי הלקוח				
שם הלקוח	ת.ז.	גיל	מין זכר <input type="radio"/> נקבה <input type="radio"/>	מצב משפחתי א / ג / נ / ר
כתובת		מיקוד	טלפון	
מס' ילדים	גילאי הילדים		סטטוס מעמד עצמאי <input type="radio"/>	שכיר <input type="radio"/>

ב. פרטי המשווק הפנסיוני				
שם המשווק הפנסיוני	מס' הרישיון	ת.ז.	שם הסוכנות	ח.פ הסוכנות

מטרת החיסכון הפנסיוני ונסיבות נוספות הצריכות לעניין (כולל מאפיינים המגדירים את מידת הסיכון המועדפת)

הלקוח התבקש אך לא הסכים למסור מידע

ג. חסכון קיים במוצרים פנסיוניים: (התייחסות למקרה פרישה / מוות / אובדן כושר ושונות)						
סוג המוצר	שם החברה	שם המוצר	סכום הצבירה	הכיסוי הביטוחי	סכום הביטוח	פרמיה חודשית בש"ח

הלקוח התבקש אך לא הסכים למסור מידע

ה. בירור מצב כספי של הלקוח דרך כלל				
הכנסה	נכסים	התחייבויות		
חסכון לא פנסיוני אחר -				
<input type="radio"/> פיקדונות	<input type="radio"/> מניות	<input type="radio"/> קרנות נאמנות	<input type="radio"/> תוכניות חסכון	<input type="radio"/> אחר: _____

הלקוח התבקש אך לא הסכים למסור מידע

ו. מצב כספי של הלקוח – נתונים נוספים, תיאור והסבר

הלקוח התבקש אך לא הסכים למסור מידע

ז. להלן המלצתי בדבר כדאיות החיסכון באמצעות מוצר פנסיוני ונימוקה

לאחר שבררתי עימדך את מטרות החיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני ואת הנתונים הרלוונטיים לעניין ובכפוף לנתונים שהמצאת לי ובהסתמך עליהם, ניתנת בזאת המלצתי נכון למועד ביצוע תהליך השיווק הפנסיוני.

			סוג המוצר
			המוצר
			סכום / אחוז הפקדה / גובה משכורת
			מוצר ביטוח נלווה
			שינויים מהותיים צפויים (כולל בגובה ההפקדה / המשכורת / הרכב משפחתי וכיו')

השקולים העיקריים להמלצה לכל אחד מהמוצרים המומלצים (כולל התייחסות לכל אחד מהמוצרים הקיימים בהעברה):

ליתרונות ולחסרונות וקריטריונים עיקריים נוספים ביחס למוצר/ים המומלץ/ים ולהשוואה בין מוצרים ככל שרלוונטי ראה גם בטבלת ההשוואה להלן.


מובהר בזאת כי השיווק הפנסיוני וההמלצות הכלולות בו נעשו על בסיס המידע שנמסר ע"י הלקוח והם נכונים למועד ביצוע הליך השיווק הפנסיוני וכן כי ההמלצות הינן מתוך המוצרים הפנסיוניים של קבוצת הראל.

ח. אישור הלקוח

<input type="checkbox"/> מקבל את המלצת המשווק הפנסיוני ומאשר לפעול בהתאם	<input type="checkbox"/> אינני מקבל את ההמלצה
--	---

ט. הצהרת המשווק הפנסיוני

אני מתחייב להתאים את השיווק הפנסיוני לצרכיך ולבחור עבורך את סוג המוצר הפנסיוני ואת המוצר המתאים לך ביותר.

_____ תאריך
 _____ שם המשווק הפנסיוני
 _____ חתימה 

י. הצהרת הלקוח

הריני לאשר כי עותק ממסמך ההנמקה נמסר לי ע"י המשווק הפנסיוני.
 אני מצהיר כי המידע שמסרתי למשווק הפנסיוני לצורך השיווק נכון למיטב ידיעתי.

_____ תאריך
 _____ שם הלקוח
 _____ חתימה 

נספח א' - טבלת השוואה

- א. אם ההמלצה כוללת העברת כספים – יש למלא את הטבלה באופן השוואתי, ולציין את היתרונות והחסרונות שבכל מוצר.
- ב. אם ההמלצה אינה כוללת העברת כספים – יש למלא רק את הטור הנוגע למוצר הנבחר בטבלה.
- ג. אם ההמלצה כוללת מספר סוגי מוצרים ו/או מספר מוצרים, בין אם בהעברת כספים ובין אם לא – יש למלא את הטבלה עבור כל אחד מהמוצרים כאמור.

קריטריונים להשוואה	מוצר קיים	מוצר נבחר
שם המוצר/סוג המוצר		
1 מאפייני הגוף המנהל: - אופן ניהול התביעות - איכות השירות - איכות התפעול - פרמטרים נוספים ככל שישנם		
2 דמי הניהול ללקוח מהחיסכון המצטבר (באחוזים). דמי הניהול של הלקוח המסוים ולא דמי הניהול הממוצעים של הקופה)		
3 דמי הניהול ללקוח מההפקדות (באחוזים). במקרה של דמי ניהול יורדים עם השנים יש לציין את דמי הניהול החל ממועד ההצטרפות ואילך. אין לציין דמי ניהול ממוצעים)		
4 קנס פדיון/סילוק (באחוזים - אם לא ניתן לציין באחוזים, יש לכתוב סכומים)		לא רלוונטי. אם קיים קנס במוצר הקיים, הוא ישולם בעת העברת כספי החיסכון/ הפסקת ההפקדות למוצר הקיים, ללא תלות בסוג המוצר הנבחר
5 האם מקדם ההמרה לפיו תחושב הקצבה מגלם הבטחת תוחלת חיים - יש לסמן "כן"/"לא"	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
6 האם מקדם ההמרה לפיו תחושב הקצבה מגלם הבטחת תשואה - יש לסמן "כן"/"לא"	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
7 האם שינויים בתוחלת החיים משפיעים על עדכון הקצבה המשולמת ללקוח - יש לסמן "כן"/"לא"	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
8 האם שינויים בתשואה משפיעים על עדכון הקצבה המשולמת ללקוח - יש לסמן "כן"/"לא"	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
9 זכאות לאג"ח מיועדות		
10 הבדלי מיסוי (התייחסות לסטטוס עצמאי/שכיר בשלב ההפקדה, במהלך תקופת החיסכון ובמשיכה).		
11 תשואה ברוטו		
12 מידת הסיכון		

מוצר נבחר	מוצר קיים	קריטריונים להשוואה	
		שם המוצר/סוג המוצר	
		שיעור עודף/גירעון אקטוארי (רלוונטי לקרנות פנסיה בלבד)	13
		כיסויים ביטוחיים - כיסוי למקרה מוות - כיסוי למקרה אבדן כושר עבודה	14
		סייגים, הגבלות או דחיית הלקוח לביטוח בגין מצב רפואי (לפי הערכת המשוק)	15
		תוספת לעלות הכיסוי הביטוחי בגין מצב רפואי (לפי הערכת המשוק)	16
		אחר	17

יתרונות וחסרונות במוצר הפנסיוני הנבחר: _____

יתרונות וחסרונות במוצר הפנסיוני הקיים: _____

נספח ב' - רשימת החברות שאת מוצריהם משווק סוכן הביטוח

* נספח ב' מיועד למסירה ללקוח בלבד.

לפי סוג מוצר פנסיוני			לפי רשימת גופים	חלופות
סוג מוצר ג'	סוג מוצר ב'	סוג מוצר א'	רשימת הגופים המוסדיים	
				1
				2
				3
				4
				5
				6
				7
				8
				9
				10
				11
				12
				13
				14
				15