

הסכם שירותי ייעוץ פנסיוני חד פעמי –

1. הגדרות ופרשנות
 - 1.1. למעט אם נאמר אחרת במפורש תהיה למונחים הכלולים בהסכם זה המשמעות כמפורט בצידם:
 - 1.1.2. "היועץ" - איתן אחיטוב מס' ת.ז. 033227752, מרחוב תאנה 15/20, חריש.
 - 1.1.3. "לקוח" מי שפרטיו מופיעים בנספח א' ואשר חתם על הסכם זה והנספח האמור.
 - 1.1.4. "השירותים" ו/או "שירותי הייעוץ" בחירת סוג המוצר הפנסיוני, מוצרי הביטוח הפנסיוני, מסלולי ההשקעה והגוף המוסדי המתאים ביותר ללקוח, והכל לאחר ברור ובחינת מצבו של הלקוח בהתאם לנדרש ובכלל זה מצבו התעסוקתי של הלקוח, הרכב התיק הפנסיוני והביטוחי הקיים שלו, יתרת נכסיו והתחייבויותיו, מצבו המשפחתי, העדפותיו וצרכיו.
 2. כללי:
 - הלקוח מבקש בזאת מהיועץ לספק עבורו שירותי ייעוץ פנסיוני חד פעמיים, לפי המפורט בנספח א' להסכם זה.
 3. תיאור השירותים:
 - 3.1. היועץ יספק ללקוח, שירותי ייעוץ בתחום הפנסיה והביטוח, לפי המפרט המצורף כנספח א' להסכם זה.
 - 3.2. היועץ יהיה רשאי לשנות את מפרט השירות על מנת להתאימו לשינויים בנסיבות הקשורות בשירותים ולשינויים בהיקף השירותים או בטיבם, כפי שיתואמו עם הלקוח ויאושרו על ידו מראש ובלבד שבמידה והשינוי לא אושר ע"י הלקוח, לא יעכב הדבר מילוי כל חובה מחובותיו. כל שינוי כאמור לא ישליך על התמורה אלא אם הוסכם על כך בין הצדדים מראש ובכתב.
 - 3.3. יובהר כי במסגרת השירותים שמעניק היועץ, לא יבצע היועץ "עסקה" עבור הלקוח כהגדרת מונח זה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים(ה'תשס"ה-2005) "החוק").
 - 3.4. התאמת השירות על ידי היועץ תיעשה בהתאם לצורכי הלקוח כאמור בסעיף 12 לחוק.
 - 3.5. היועץ יבחן את המידע שנמסר לו על ידי הלקוח ככל שהמידע זמין בידיו, ויאמתו באמצעות דיווחים שונים אותם יקבל מהמסלוקה הפנסיונית ומהגופים המוסדיים או לפי נתונים נוספים שמסר לו הלקוח כגון דוחות שכר או כיוצא באלה.
 4. גילוי נאות
 - 4.1. היועץ הינו יועץ פנסיוני כהגדרתו בחוק.
 - 4.2. היועץ עוסק במתן ייעוץ פנסיוני, ייעוץ כלכלי, ייעוץ משכנתאות ועוד.
 - 4.3. כחלק משירותי הייעוץ, היועץ עשויה להיעזר, בהתאם לצורך, בשירותיהם של ספקים חיצוניים ("מיקור חוץ").
 - 4.4. ליועץ אין קשר או זיקה לגוף מוסדי כלשהו לרבות, חברות ביטוח, קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות, ואינו זכאי לעמלת הפצה או תשלום כלשהו מגופים אלו.
 5. היועץ מצהירה ומתחייבת בזאת כדלהלן:
 - 5.1. כי הוא בעל הידע, היכולת, הכישורים, המיומנות, הרישיון והאמצעים לספק את שירותי הייעוץ, למלא את כל התחייבויותיו על פי הסכם זה במלואן ובמועדן, ומתחייב כי אין כל מניעה או איסור, על פי דין או הסכם להתקשרותה בהסכם זה.
 - 5.2. כי הוא ממלא וימלא אחר כל החוקים, התקנות, חוקי העזר והצווים החלים ו/או שיחולו עליו ועל פעילותו בקשר עם הסכם זה.
 - 5.3. כי הוא אינו קשור בהסכמים עם צדדים שלישיים המאפשרים לו לקבל עמלה ו/או תשלום כלשהו המתייחס ללקוח.

- 5.4. כי ההכנסה היחידה שתהיה לו בגין מתן הייעוץ ללקוח הינו התשלום אותו ישלם הלקוח ובהתאם לכך יפעל ללא כל אינטרס והטיה מלבד האינטרס של הלקוח.
6. הצהרות הלקוח:
- הלקוח מצהיר בזאת כי:
- 6.1. ידוע לו ששירותי הייעוץ מבוססים במידה מהותית על המידע שיימסר על ידו ליועץ ולכן ידוע לו שכל מידע חלקי ו/או חסר ו/או מידע שאינו נכון עלול להשפיע על טיב ואיכות שירותי הייעוץ שיקבל מאת היועץ, והיועץ לא יישא בכל אחריות, מפורשת או עקיפה, הנגזרת מכך.
- 6.2. ידוע לו ששירותי הייעוץ שיעניק לו היועץ מתייחסים אליו ולא לאיש מלבדו. השאת עצה על ידי הלקוח לאנשים אחרים, על סמך הייעוץ שהוא יקבל מהיועץ, תהיה על אחריותו האישית של הלקוח בלבד הן מבחינת עמידה בדרישות החוק והן מבחינת ההשפעות שתהיינה מהשאת עצה זו על האדם השלישי.
- 6.3. ידוע לו שביצוע תכנון עתידי לטווח ארוך מבוסס על הנחות בסיס כפי שיימסרו על ידו ו/או הנחות בסיס המחויבות בהתאם למקובל בשירותי הייעוץ, ולכן כל סטייה עתידית בין המצב בפועל להנחות הבסיס עלול לגרום לסטייה מהתחזית ולהשפיע על השירותים.
- 6.4. ידוע לו כי אין ביכולת היועץ לחזות תשואות על כלי ו/או מסלולי השקעה שונים ובהם מסלולי קרנות פנסיה ו/או קרנות השתלמות ו/או קופות גמל ו/או קופות ביטוח וכי הייעוץ יינתן למרות אי הוודאות המובנית הזו.
- 6.5. ידוע לו שביצוע השירותים כרוך במידע, מסמכים ופויי כח שעליו להמציא ליועץ, ולכן עמידה בלוחות הזמנים שנקבעו להשלמת השירותים מותנית בהמצאת המידע והמסמכים כאמור, ללא עיכוב מצד הלקוח.
- 6.6. ידוע לו שהשירותים מבוססים על מידע העדכני ליום הענקת השירותים וכי ליועץ אין יכולת לצפות את ההשפעה של שינויים רגולטוריים עתידיים על תוצאות הייעוץ וכי שינויים עתידיים עשויים להשפיע במידה מהותית על נכונות העצות כפי שתיתנה.
- 6.7. ידוע לו שאלא אם צוין אחרת במפרט, השירותים שמעניק היועץ אינם כוללים תפעול מעשי ויישום ההמלצות הנגזרות מהשירותים, וביצוען של ההמלצות הינן באחריותו הבלעדית והמלאה של הלקוח אולם היועץ ידאג לכתיבת ההמלצות באופן בהיר ככל האפשר על מנת שהלקוח יוכל ליישם את ההמלצות.
- 6.8. ידוע לו כי זכותו המלאה והמחלטת לבטל בכל עת את ההתקשרות עם היועץ ו/או לדחות, לאמץ ו/או לאמץ חלקית את המלצות היועץ.
- 6.9. הוא מאשר שהמידע שיימסר במסגרת הצעה זו, נמסר מרצונו ובהסכמתו וכי ידוע לו שהמידע והנתונים שמסר וכל עדכון שלהם ישמרו במאגרי המידע של היועץ וישמשו לבחינת ההצעה, למתן שירותי הייעוץ, לניהול השוטף של תיק הלקוח ו/או תכנית הפנסיה ו/או מוצרים/שירותים אחרים שיקבל מהיועץ לרבות מתן שירותים במסגרת הייעוץ, דיוור ישיר, עיבוד מידע, פילוח שיווקי, וכן לצורך יצירת קשר לפניה וקיום חובות על פי דין בקשר עם האמור לעיל.
- 6.10. ידוע לו כי אם היועץ יארגן את פעילותו במסגרת תאגיד כבעלים, או כשותף או בכל אופן אחר הוא יהיה זכאי להעביר לתאגיד ו/או לשותפות ו/או לעסק החדש העתק מן המידע שנאגר אודותיו ובלבד שעסק זה יקבל על עצמו כלפי היועץ את הוראות הסכם זה ובכללם את הסכם הסודיות.
- 6.11. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הוא מסכים כי מידע ונתונים שמסר ישמשו גם לצורך יצירת קשר עמו, לרבות באמצעות מרכזיית חיוג אוטומטי, הודעה אלקטרונית,

- הודעת מסר קצר או אמצעי תקשורת אחר. אם לא יהיה מעוניין במידע או בפנייה כאמור מצד היועץ, יוכל להודיע על כך ליועץ בכל עת.
- 6.12. הוא מסכים כי היועץ יעביר מידע וייתן שירותים בקשר עם הייעוץ ו/או אודותיו באמצעות הטלפון, האינטרנט או באמצעי תקשורת חלופי, למרות שאין בהם זיהוי פיזי של הלקוח וכן כי היועץ יוכל לבצע פעולות באמצעות כלים אלו.
7. תמורה והוצאות
- 7.1. בתמורה לשירותים שיינתנו לפי הסכם זה, ישלם הלקוח ליועץ את התמורה המפורטת בנספח א' בהתאם ללוח התשלומים.
- 7.2. התמורה תשולם כנגד חשבונית מס ותכלול מע"מ כדין.
- 7.3. במקרה שהצדדים יסכימו על שינויים בשירותי הייעוץ, אשר יצדיקו לדעת היועץ את עדכון התמורה, תעודכן התמורה בהתאם ובכפוף להסכמות שיינתנו בכתב ומראש ויחתמו בידי הצדדים להסכם זה.
- 7.4. ביטול ההתקשרות על ידי הלקוח קודם להשלמת השירותים תחייבו בהשלמת 50% מסך התמורה שמעל לסכום המקדמה.
8. תקופת ההתקשרות
- 8.1. הסכם זה יכנס לתוקפו ביום חתימתו ויסיים עם סיום מתן השירותים בהתאם למפורט בנספח.
- 8.2. על אף האמור בסעיף 8.1 לעיל ומבלי לגרוע מהאמור בסעיפים 6.8 ו- 7.4 לעיל, יהא רשאי כל אחד מהצדדים לסיים את ההתקשרות על פי הסכם זה, בהתקיים הפרה יסודית אשר לא - תוקנה בתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת הודעה בכתב מהצד האחר בדבר ההפרה האמורה.
- 8.3. היועץ מתחייבת כי בכל מקרה שבו יבוטל או יפקע הסכם זה, מכל סיבה שהיא, יעביר היועץ ללקוח, על פי בקשתו בכתב, בצורה מסודרת את כל הדוחות והמסמכים שנמסרו לו על ידי הלקוח ומי מטעמו במסגרת הסכם זה.
- 8.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הלקוח מוותר על טענת עיכובן בקשר לכל מסמך, מידע וחומר שהגיע אל היועץ או שהוכן על ידה במסגרת הסכם זה או כתוצאה ממנו.
9. היועץ רשאי להיעזר בשירותיהם של קבלני משנה מתאימים, לפי שיקול דעתו הבלעדי.
10. . סודיות
- 10.1. היועץ יחתום במעמד החתימה על הסכם זה על כתב התחייבות לסודיות, אשר העתק ממנו מצורף כנספח ב' להסכם זה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו.
- 10.2. במידת הצורך, היועץ יחתיים כל קבלן משנה מטעמו על כתב התחייבות לסודיות.
- 10.3. היועץ לא יבצע כל פעולה של מסירת מידע (כהגדרתו בנספח ב') לצד שלישי כלשהו, למעט אם העברת המידע נחוצה לביצוע הייעוץ והיועץ קיבלה את אישורו של הלקוח, או למעט אם נדרש ממנו על פי דין.
11. הלקוח מאשר כי ידוע לו כי זכותו הבלעדית לקבל, ליישם, ליישם באופן חלקי או לדחות את ההמלצות שיינתנו לו במסגרת שירותי הייעוץ נשוא הסכם זה.
- ידוע לו כי בדחיית ההמלצות או ביישומן באופן חלקי, הוא מסכים לפטור את היועץ מכל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה, ולא יהיה זכאי לכל פיצוי, שיפוי או סעד מהיועץ כתוצאה מדחיית או מיישומן החלקי של ההמלצות. יובהר בזאת כי דחיה ו/או אי יישום חלקי או מלא של ההמלצות אין בהן בכדי לפטור או להפחית מגובה התשלום להם התחייב הלקוח בחתימתו על חוזה זה ו/או כל חוזה שייכרת בין הצדדים כהמשך לחוזה זה.
12. קניין רוחני :
- מוסכם בזאת כי למעט המידע שהלקוח העביר ליועץ, כל תוצרי שירותי הייעוץ, כולם ללא יוצא מן הכלל, יהיו בכל עת קניינו של היועץ והוא בעלת כל הזכויות בהם לרבות ומבלי

לגרוע, זכויות יוצרים וכל זכות קניין רוחני אחרת, בין כאלה שניתן להגן עליהם ברישום ובין כאלה שלא ניתן לרשמן. ללקוח אין ולא יהיו כל דרישות /ואו זכויות בקשר עם המידע ו/או במסמכי היועץ לרבות בכל פיתוח, חישוב, נוסחה, רעיון, ידע או מידע שיטות עבודה, תוכנות, שהוכנו ו/או שיוכנו על ידו או על ידי מי מטעמו במסגרת הסכם זה בכל שלב של ההתקשרות בין הצדדים.

13. כוח עליון - היועץ לא יהיה אחראי לכל שיבוש בקיום התחייבויותיו על פי הסכם זה כתוצאה מכל דבר שאינו מצוי בשליטו או כתוצאה מכוח עליון כך שהמועד לביצוע כל פעולה המוטלת על היועץ ידחה למשך תקופת תוקפו של הכוח העליון. היועץ יודיע ללקוח על כל עיכוב צפוי במתן השירותים עם היוודעו לו, ויעשה כל מאמץ סביר על מנת לקיים את התחייבויותיו על פי הסכם זה.

14. שונות

14.1. הסכם זה הינו הסכם ממצה, והוראותיו גוברות על כל הסכמה קודמת, בין בעל פה ובין בכתב, אשר הייתה, ככל שהייתה, בין הצדדים. לא ישמע צד בטענה בדבר קיומם של מצג או הבטחה שלא פורטו במפורש בהסכם זה.

14.2. כל שינוי או תוספת להסכם זה לא יהיה להם תוקף אלא אם נעשו בכתב ונחתמו על ידי הצדדים להסכם.

14.3. במקרה שלמחלוקת בין היועץ ללקוח ידונו הצדדים בדן תורה ע"י דיינים שייבחרו בזבל"א.

14.4. כתובות הצדדים לצורך מסירת הודעות הנזכרות ו/או נדרשות בחוזה זה הינה כתובת האימייל שלהם.

הלקוח –

הריני לאשר בזאת בחתימתי כי קיבלתי עותק של מסמך זה ואני מקבל עלי את תוכנו.

שם הלקוח: _____ ת"ז הלקוח: _____

חתימה _____

תאריך: _____

היועץ – פנסיה • משכנתא • חיסכון • ביטוח

הריני לאשר בחתימתי את התחייבויותיה המפורטות בהסכם זה ובנספחיו.

שם היועץ: איתן אחיטוב

חתימה _____

תאריך: 27 באוגוסט 2017

נספח א' להסכם שירותי ייעוץ חד פעמי –

א. פרטי הלקוח -

שם	
מספר זהות	
טלפון	
דואר אלקטרוני	

ב. פירוט השירותים נשוא ההתקשרות –

- בחינת התיק הפנסיוני הקיים
 - בחינת צרכי הלקוח ומצבו הכלכלי
 - המלצה על שינויים בהרכב המוצרים בתיק הפנסיוני במידת הצורך
 - המלצה על מסלולי השקעה
 - המלצה על התאמת הכיסויים הביטוחיים (חיים ונכות) לצרכי הלקוח
 - הסבר על התכניות המומלצות והשלכותיהן
 - הוזלת דמי הניהול במידת האפשר
 - סיוע בהצטרפות לתכניות פנסיה, גמל והשתלמות - במידה וההצטרפות היא לגופים מהם יכול היועץ להשיג הנחה עבור הלקוח בדמי הניהול.
 - בקרת ביצוע של ההמלצות הנוגעות לפנסיה, לגמל ולהשתלמות – מספר חודשים לאחר ההצטרפות לתכניות המומלצות.
 - אופציונלי – ייעוץ בנוגע לתיק הביטוח הקיים – סיעוד, בריאות, מחלות קשות ותאונות.
- ג. תמורה ומועדי התשלום –

- ייעוץ פנסיוני ליחיד – 2,670 ₪
- ייעוץ פנסיוני לזוג – 4,470 ₪
- תוספת לייעוץ על תיק ביטוחי - יחיד – 620 ₪ , זוג – 980 ₪.

עלות השירות המבוקש - _____

ד. מועדי התשלום – _____

מקדמה בלתי חוזרת בסך 470 ₪ תשלום עם החתימה על חוזה זה.
יתרת התשלום תשלום עם המצאת מסמך ההנמקה.

המחירים כוללים את עלות הפניות למסלוקה בתחילת התהליך ובסופו.
ניתן לשלם בכרטיס אשראי עד 10 תשלומים. תשלום מינימלי 400 ₪.

ד. חתימת הלקוח - _____
תאריך - ____/____/____

ה. חתימת היועץ _____

נספח ב' להסכם שירותי ייעוץ חד פעמי –

כתב התחייבות לסודיות אני הח"מ, איתן אחיטוב מס' ת.ז. 033227752, מצהיר ומתחייב בזאת כלפי {שם הלקוח} _____, ת"ז _____ ("הלקוח"), כדלהלן:

- בהתאם לבקשתך מעניק לך היועץ שירותי ייעוץ פנסיוני ("הייעוץ").
- בהתחייבות זו, "המידע" משמעו כל מידע שהגיע לידי היועץ, או הופק על ידו בקשר לייעוץ ו/או אגב אספקת - הייעוץ, וכל מידע, מסמך ונתונים מכל סוג ומין שהם שיגיעו לידי או לידי מי מהמועסקים על ידו ו/או מטעמו, בין אם מידע כאמור הגיע לידי (במישרין ו/או בעקיפין) בקשר עם אספקת השירותים ובין אם אחרת, לרבות עצם מתן השירותים ללקוח, ולמעט:
 - מידע אשר הובא כדין לידיעתו ונתון לשימושו של היועץ קודם לקבלתו תחת התחייבות זו;
 - מידע אשר פותח באופן עצמאי על ידי היועץ, שלא במסגרת אספקת השירותים, ומבלי לפגוע במידע סודי של הלקוח;
 - מידע אשר הובא כדין ליועץ ללא התחייבות לשמירת סודיות כלפי צד שלישי וללא הפרת התחייבות זו על ידי היועץ;
 - מידע שהוא בנחלת הכלל או שיהפוך לנחלת הכלל שלא כתוצאה מהפרת התחייבות זו ע"י היועץ.
- היועץ מתחייב לשמור בסודיות מוחלטת, לא לגלות, לא להעביר ולא למסור הן בהווה והן בעתיד לשום אדם ו/או גוף כלשהו את המידע.
- היועץ מתחייב שלא לעשות כל שימוש במידע אלא לצורך מתן השירותים ללקוח, ולצורך זה בלבד.
- היועץ מתחייב לא להעתיק ולא להרשות לכל אדם ו/או גורם אחר לבצע שכפול, העתקה, צילום, תדפיס, וכל צורת העתקה אחרת של המידע, ובנוסף לא להראות ולא לחשוף את המידע ו/או חלק ממנו ולא לאפשר כל גישה אל המידע או חלק ממנו, לכל צד שלישי שהוא אלא לאחר קבלת אישור בכתב ומראש מאת הלקוח, למעט אם גילויו של מידע זה נדרש על פי דין ו/או הינו נחלת הכלל.
- היועץ מתחייב לנקוט בכל אמצעי הזהירות הנדרשים לשם מניעת אובדנו של המידע ו/או פגיעה בו ו/או הגעתו לכל צד שלישי שהוא.
- היועץ מתחייב להחזיר ללקוח כל מסמך הנוגע למידע, מיד עם דרישתו הראשונה.

פנסיה • משכנתא • חיסכון • ביטוח

תאריך: __/__/__

חתימה: _____



אחיטוב

תכנון פיננסי

פנסיה • משכנתא • חיסכון • ביטוח