

תכנון פנסיוני

שם המשווק הפנסיוני: _____

ת.ז. של המשווק הפנסיוני: _____

שם הסוכנות: _____

ח.פ. של התאגיד: _____

לכבוד:

שם המבוטח _____ ת.ז. _____

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה 2005 (להלן חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני), אשר מסדיר מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני ליחיד, מחייב את סוכן הביטוח להעביר ללקוח בעת מתן המלצה בדבר כדאיות החיסכון שלו או של קרובו באמצעות מוצר פנסיוני, מסמך בכתב המפרט את הנימוקים להמלצתו. **לידיעתך, סוכן הביטוח מחויב להתייחס בכתב, באופן ברור ומפורט לכל הסעיפים במסמך זה. אלא קרא מסמך זה בעיון רב וודא כי כל הסעיפים במסמך מולאו על ידי סוכן הביטוח באופן המשביע את רצונך.** בנוסף יציין כי סוכן ביטוח המשווק את מוצריו של גוף מוסדי, הינו בעל זיקה לגוף כאמור ומקבל ממנו תגמול. לעניין זה ראה/י דירוג רשימות הגופים המוסדיים כמפורט בנספח ב' למסמך ההנמקה.

מאפייני הלקוח

| | | | | | |
|-----------------|-------------|---|------------|---|---|
| פרטי מבוטח ראשי | שם משפחה | שם פרטי | מס' זהות | תאריך לידה | מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה |
| | כתובת: רחוב | מס' | עיר | מיקוד | מס' טלפון |
| | מצב משפחתי | <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> א <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> ר | סטטוס מעמד | <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> בעל שליטה | עיסוק |

| | | | | | |
|----------------|-------------|---|------------|---|---|
| פרטי מבוטח שני | שם משפחה | שם פרטי | מס' זהות | תאריך לידה | מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה |
| | כתובת: רחוב | מס' | עיר | מיקוד | מס' טלפון |
| | מצב משפחתי | <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> א <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> ר | סטטוס מעמד | <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> בעל שליטה | עיסוק |

| | | | | | |
|-------------|-------|--------|-----------|------------|---|
| פרטי הילדים | קרבה | שם מלא | מספר זהות | תאריך לידה | מין <input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה |
| | ילד 1 | | | | |
| | ילד 2 | | | | |
| | ילד 3 | | | | |
| | ילד 4 | | | | |

| | | | |
|------|---------------------|--|--|
| כללי | פרטי תכנון פנסיוני: | גיל פרישה מבוטח ראשי | גיל פרישה מבוטח שני |
| | מטרות החיסכון: | <input type="checkbox"/> חיסכון עם משיכה באופן חד פעמי | <input type="checkbox"/> קבלת קצבה חודשית לכל החיים |
| | | <input type="checkbox"/> שילוב של חסכון עם משיכה באופן חד פעמי | <input type="checkbox"/> וקבלת קצבה חודשית לכל החיים |
| | | <input type="checkbox"/> אחר | |

תאריך תחילת הביטוח המבוקש:

מאפייני לקוח נוספים (מאפייני סיכון של הלקוח ועוד):

| | | | | | | | |
|-----------------------------|--------|------------|--------------------|----------------|--|------------------|-----------------|
| מצבו הכספי של הלקוח דרך כלל | חסכון: | שם התוכנית | תאריך הצטרפות | גיל סיום | חסכון נוכחי | חסכון לתום תקופה | הערות |
| | | | | | | | |
| | נכסים: | תאור הנכס | שווי נוכחי של הנכס | שווי נכס עתידי | למימוש בגיל פרישה | הערות | |
| | | | | | | | |
| | חובות | תיאור החוב | גובה חוב נוכחי | החזר חודשי | סוג החוב | ריבית שנתית | גיל סיום פירעון |
| | | | | | <input type="checkbox"/> משולם חודשית <input type="checkbox"/> ללא החזר חודשי | | |
| | | | | | <input type="checkbox"/> משולם חודשית <input type="checkbox"/> ללא החזר חודשי | | |

אחר _____

חסכון
קיים
באמצעות
מוצרים
פנסיוניים

קופות גמל:

| שם התוכנית | תאריך הצטרפות | גיל סיום | צבירה נוכחית | צבירה לתום תקופה | סוג קופה | שכר מבוטח | הפקדה חודשית | הערות |
|------------|---------------|----------|--------------|------------------|---|-----------|--------------|-------|
| | | | | | <input type="checkbox"/> פרט <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה | | | |
| | | | | | <input type="checkbox"/> פרט <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה | | | |

קרן השתלמות:

| שם התוכנית | תאריך הצטרפות | גיל סיום | צבירה נוכחית | צבירה לתום תקופה | סוג הקופה | הפקדה חודשית | הערות |
|------------|---------------|----------|--------------|------------------|---|--------------|-------|
| | | | | | <input type="checkbox"/> פרט <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה | | |
| | | | | | <input type="checkbox"/> פרט <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה | | |

קרן פנסיה:

| שם הקרן | תאריך הצטרפות | גיל סיום | פנסיונית זיקנה לתום תקופה | פנסיונית נכות נוכחית | פנסיונית שאירים נוכחית | סוג קופה | ערך פדיון נוכחי | שכר מבוטח | הפקדה חודשית אחרונה | הערות |
|---------|---------------|----------|---------------------------|----------------------|------------------------|---|-----------------|-----------|---------------------|-------|
| | | | | | | <input type="checkbox"/> פרט <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה | | | | |
| | | | | | | <input type="checkbox"/> פרט <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה | | | | |

ביטוח חיים

| שם התוכנית | תאריך הצטרפות | סוג הפוליסה | גיל סיום | סוג תקציב | פיצוי חודשי לא.כ.ע. | סכום ביטוח חיים | שכר מבוטח הון | חסכון נוכחי הון | חסכון הונית לתום תקופה | שכר מבוטח קצבה | חסכון נוכחי קצבה | קצבה חודשית לפרישה | הערות |
|------------|---------------|---|----------|---|---------------------|-----------------|---------------|-----------------|------------------------|----------------|------------------|--------------------|-------|
| | | <input type="checkbox"/> הון <input type="checkbox"/> קצבה <input type="checkbox"/> משולב | | <input type="checkbox"/> פרט <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה | | | | | | | | | |
| | | <input type="checkbox"/> הון <input type="checkbox"/> קצבה <input type="checkbox"/> משולב | | <input type="checkbox"/> פרט <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> עצמאי <input type="checkbox"/> בעל שליטה | | | | | | | | | |

נסיבות
נספחות
הצריכות
לעניין

הכנסה לפרישה:

| תיאור הנכס/הכנסה | הכנסה חודשית לגיל פרישה | הכנסה חודשית נוכחית | הערות |
|------------------|-------------------------|---------------------|-------|
| | | | |
| | | | |

ביטוח לאומי:

| שם התוכנית | קצבה חודשית | קצבת נכות חודשית | קצבת שאירים חודשית | גיל סיום | הערות |
|------------|-------------|------------------|--------------------|----------|-------|
| | | | | | |
| | | | | | |

אחר

סיכום
מאפייני
לקוח
ומסקנות

***להלן טבלה המרכזת את מאפייני הלקוח ומסכמת את החוסרים הפנסיוניים:**

| שמות הנכסים | נכסים וסכומי ביטוח קיימים | נכסים וסכומי ביטוח חדשים | סיכום צרכים | סה"כ מטרות פיננסיות | סה"כ השלמה נדרשת |
|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------|---------------------|------------------|
| חסכון הון | | | | | |
| חסכון קצבה | | | | | |
| ביטוח חיים - סכום חד פעמי | | | | | |
| קצבת שאירים | | | | | |
| פיצוי חודשי באובדן כושר עבודה | | | | | |
| אחר | | | | | |

*לידיעתך, שינוי בצרכים יכול להגרם בין היתר ע"י אחד מהפרמטרים הבאים: שכר, מספר ילדים, גיל פרישה, הגדרת מטרות חסכון.

המבוטח אינו מעוניין למסור פרטים על מצבו הכלכלי.