

טופס גילוי נאות והנמקה לסוכן / משווק פנסיוני

כמתחייב מחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייצוא פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ה-2005

טופס זה נערך כשירות עבור משווק/סוכן הפניקס, ומהווה דוגמא אשר תסייע בידו לעמוד בדרישות החוק.

פרטי סוכן/משווק הביטוח הפנסיוני

שם	מס' רשיון	מס' ת.ז בעל רשיון	מס' סוכן בפניקס	מס' ח.פ.
שם הסוכנות		ח.פ. סוכנות	מס' סוכנים בפניקס	

פרק ניגוד עניינים

אין ניגוד עניינים פירוט ניגוד עניינים

בפרק זה יפרט סוכן הביטוח הפנסיוני את ניגוד העניינים במידה וקיים

חלק א' - טופס איתור צרכים והעדפות

פרטי המועמד לביטוח

שם משפחה	שם פרטי	ת.ז.	תאריך לידה	מצב משפחתי	
מס' ילדים	גיל פרישה	רמת הכנסה	צפי גידול שכר	העדפת סיכון ביחס למוצר הפנסיוני <input type="radio"/> 1 נמוך ביותר <input type="radio"/> 2 בינוני נמוך <input type="radio"/> 3 בינוני <input type="radio"/> 4 בינוני גבוה <input type="radio"/> 5 גבוה	

חיסכון קיים במוצרים פנסיונים

למקרה פרישה
למקרה מוות
למקרה אובדן כושר
שוונות

מצב כספי כללי

חובות
מיוחד
כללי

בירור מטרות החיסכון

תיאור והסבר

מטרות החיסכון הפיננסי					
סיכון				אופן משיכה	
אובדן כושר		מוות		פרישה	
					חד פעמי
					קיצבה חודשית

היקף המידע שמסר הלקוח

הערות

דירוג רשימת החברות - נספח ב'
רשימת החברות שאת מוצריהן משווק סוכן הביטוח (דירוג על פי הוראות חוזר המפקח)

סוג המוצר הפנסיוני	שם החברה	מיקום

חלק ב' - התאמת המוצר הפנסיוני ללקוח

← פרטי סוכן/משווק הביטוח הפנסיוני

שם		מס' רשיון		מס' סוכן בפניקס	
שם הסוכנות		ח.פ. סוכנות		מס' סוכנים בפניקס	

← פרטי המועמד לביטוח

שם משפחה		שם פרטי		ת.ז.	

טבלת השוואה - נספח א

קריטריונים להשוואה	מוצר קיים	מוצר חדש
1. מאפייני הגוף המנהל		
2. דמ"נ מהחיסכון המצטבר	_____ %	_____ %
3. דמ"נ מהפקדות שוטפות	_____ %	_____ %
4. קנס פדיון/סילוק	קיים <input type="radio"/> לא קיים <input type="radio"/>	קיים <input type="radio"/> לא קיים <input type="radio"/>
5. מקדם המרה לקצבה האם מקדם ההמרה לפיו תחושב הקצבה מגלם הבטחת תוחלת חיים יש לסמן כן / לא		
6. האם מקדם ההמרה לפיו תחושב הקצבה מגלם הבטחת תשואה יש לסמן כן / לא		
7. האם שינויים בתוחלת החיים משפיעים על עדכון הקצבה המשולמת ללקוח יש לסמן כן / לא		
8. האם שינויים בתשואה משפיעים על עדכון הקצבה המשולמת לקוח יש לסמן כן / לא		
9. זכאות לאג"ח מיועד	כן, ציין % _____ לא <input type="radio"/>	כן, ציין % _____ לא <input type="radio"/>
10. הבדלי מיסוי	הטבות מס בעת הפקדה: הטבות מס בתקופת חיסכון: הטבת מס בעת משיכה:	הטבות מס בעת הפקדה: הטבות מס בתקופת חיסכון: הטבת מס בעת משיכה:
11. תשואה ברטו	_____ % (ממוצע 12 חודשים אחרונים)	_____ % (ממוצע 12 חודשים אחרונים)
12. מידת הסיכון	_____ בין מוצר קיים לבחור באותה תקופה	_____ בין מוצר קיים לבחור באותה תקופה
13. עודף גירעון אקטוארי (בקרן פנסיה בלבד)	_____ % (בשנה שחלפה)	_____ % (בשנה שחלפה)
14. כיסויים ביטוחיים		
15. הגבלות/סייגים בחיתום		
16. תוספת חיתום	_____ %	_____ %
17. המוצר מחנו מקבל הסוכן את התקבול הגבוה ביותר	סמן <input type="radio"/>	סמן <input type="radio"/>

← יתרונות וחסרונות במוצר הפנסיוני הנבחר

← יתרונות וחסרונות במוצר הפנסיוני הקיים

← סיכום פגישה

הנושאים שהוצגו ללקוח

הצגתי בפני הלקוח את האפשרויות השונות לאופן עריכת הביטוח הפנסיוני ובכלל זה את האבחנה בין קופה משלמת לקצבה ובין קופה שאינה משלמת לקצבה. בנוסף, הצגתי ללקוח סוגי הקופות השונות - קופות ביטוח (ביטוחי מנהלים), קרנות פנסיה וקופות גמל, ואת ההבדלים שביניהם. לצורך כך, בנוסף לסיכום פגישה זה, נמסרו ללקוח המסמכים המפורטים להלן:

המלצותי ללקוח (תוך התייחסות לתוכניות הקיימות) והחלטות הלקוח (במידה ושונות מהמלצותי):

הסיבות העיקריות להמלצותי כאמור, יתרונות וחסרונות מרכזיים:

להלן סקירת הביטוחים וכיסויי הביטוח שלא נדרשו למסמך ההנמקה, אולם מהווים חלק משמעותי במכלול ההגנות הביטוחיות כמענה לצורך הביטוחי שלך ושל משפחתך.

מבקש לרכוש/לא מבקש לרכוש	קיים/לא קיים	כיסוי ביטוחי
		ביטוח נוסף למקרה מוות
		ביטוח למקרה נכות מתאונה
		ביטוח לאובדן כושר עבודה
		ביטוח מרפא למחלות קשות
		ביטוח למקרה מוות מתאונה
		ביטוח בריאות
		ביטוח סיעוד
		ביטוחים לבני המשפחה

← אישור סוכן הביטוח הפנסיוני

הנני מאשר כי בררתי את מטרות החיסכון של הלקוח באמצעות מוצר פנסיוני, את מצבו הכספי דרך כלל, את החסכון הקיים שלו באמצעות מוצרים פנסיונים, ואת שאר הנסיבות הצריכות לעניין, ככל שהלקוח הסכים למסור מידע לגביהם. מסמך זה מהווה את המלצתי למוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח מתוך כלל המוצרים הפנסיונים שלגביהם אני עוסק בשיווק פנסיוני.

תאריך	שם סוכן הביטוח הפנסיוני	<input checked="" type="checkbox"/>	חתימה
-------	-------------------------	-------------------------------------	-------

← אישור המועמד לביטוח

הנני מצהיר כי הנתונים אשר מסרתי לבעל הרשיון הינם מלאים ונכונים עפ"י מיטב ידיעתי.

תאריך	שם המועמד לביטוח	<input checked="" type="checkbox"/>	חתימת המועמד לביטוח
-------	------------------	-------------------------------------	---------------------