

ניתוח תיק פנסיוני – חושבים היום על העתיד

תנופה פיננסים הוקמה בשנת 2008 במטרה להעניק סל פתרונות איכותיים בכל תחומי הביטוח, בסטנדרטים חדשניים ובאמצעות כלים טכנולוגיים מתקדמים.

אנו רואים שליחות אמיתית בעבודתנו ומתמחים בתכנון הגנות הביטוח של התא המשפחתי כמו גם בשיפור הקצאת המשאבים לחסכונות הפנסיוניים והפיננסיים המותאמים לצרכי המשפחה ומטרתיה.

מנכ"ל ובעלים של המשרד הינו ירון פטובי, בעל רישיון סוכן לביטוח פנסיוני מטעם משרד האוצר, מילא בעבר תפקידים בכירים בשוק ההון, בתפקידו האחרון מנהל ערוץ ההפצה סוכנים של בית ההשקעות מיטב דש. בעל ניסיון ניהולי עשיר ומגוון בתחום החיסכון לטווח ארוך בהיקפי פעילות של עשרות מיליארדי שקלים עבור משקי בית ולקוחות עסקיים רבים.

בחירת המוצר הפנסיוני בו אנו חוסכים וכן התאמת ההגנות הביטוחיות למצב העדכני, הינן מההחלטות החשובות בחיים. מוצרים פנסיוניים חדשים, תקנות משתנות, ותכנון מס עתידי מחייבים אותנו לבצע בדיקה תקופתית לתיק הפנסיוני והביטוחי. שינויי שער, גיל, וסטטוס עיסוקי ומשפחתי יכולים להשפיע גם הם באופן קריטי על גובה הקצבה העתידית ועל גובה ההגנות הביטוחיות שבאמת אנו צריכים. לכן חשיבותו של ניתוח מסודר המשקף באופן הברור ביותר את המצב כיום אל מול ניתוח הצרכים וההתאמה ביניהם ע"פ קריטריונים מקצועיים.

על מנת שנוכל להתאים לך באופן המיטבי את התכניות הפנסיה, ההשתלמות והביטוח, אשר יגנו עליך בעת הצורך וישמשו אותך לאורך השנים כחסכון לטווח קצר ו/או ארוך עד הפרישה, נבקש הקדשה של 10 דקות בלבד מזמנך בשלב זה, במענה לשאלון הבא, ככל שיודעים.

לאחר שנקבל אלינו את השאלון ויפוי כח החתומים, בצירוף צילום ת.ז (רצוי עם ספח), נבצע פניה למסלקה הפנסיונית ונאתר באמצעותה ובאמצעות אתר "הר הביטוח" של משרד האוצר, את כל תוכניות הפנסיה, הפיננסים והביטוח שברשותך (גם כאלה שלא ידעת או שכחת מקיומם...).

במסגרת זו נוכל גם למפות ולנתח עבורך האם יש לך כפל ביטוחי (תשלום יתר לביטוח למשל בגין אותו כיסוי ו/או כיסויים גבוהים / נמוכים מהצורך האמיתי) וכן לבדוק את עלויות דמי הניהול בכל אחת מהתוכניות הקיימות.

אנו מציעים 3 חבילות אפשריות לבחירה, לשיקוף וריכוז נתונים, ניתוח מקצועי והמלצות לטיפול.

יודגש, שבכל אחת מהאופציות הנ"ל, אנו לא מחייבים אותך לבצע את ההמלצות המקצועיות דרכינו ולכן תוכל להמשיך להתנהל ישירות מול הגופים (חברות הביטוח ובתי ההשקעות) ו/או באמצעות סוכן הביטוח שמטפל בך כיום, על מנת ליישם את ההמלצות המקצועיות כאמור, ולשם כך נספק לך את כל המידע הדרוש לך להמשך, לרבות כל המידע שנאסף במסגרת הבדיקה.

במקרה שתבחר להמשיך את הטיפול דרכינו כולל יישום ההמלצות המקצועיות והמשך טיפול אל מול הגופים, אנו נעדכן אותך בכל מקום רלבנטי באם אנחנו מקבלים עמלה כסוכן ביטוח פנסיוני מחברת הביטוח ו/או בית ההשקעות.

החבילות לבחירה :

☐ "כסף" – עבור עצמאיים ושכירים בעלי הכנסה חייבת ו/או שכר ברוטו עד 10,000 ש"ח

במסגרת חבילה זו, לאחר שיחה טלפונית מקצועית להבנת צרכי הלקוח, יבוצע איסוף וריכוז כל החומר הפנסיוני והביטוחי של הלקוח באמצעות אתר המסלקה הפנסיונית ואתר "הר הביטוח" של משרד האוצר. תוך מס' ימים בודדים (בדר"כ עד שבוע) יועברו דו"חות מפורטים וברורים בגין המצב העדכני, ולאחריהם נבצע שיחה להבנת הנתונים (עד שהכל יהיה ברור...) והתאמת צרכים, כולל מסקנות והמלצות בכתב.

עלות החבילה: 300 ₪ (כולל מע"מ).

☐ "זהב" – עבור עצמאיים ושכירים בעלי הכנסה חייבת ו/או שכר ברוטו מעל 10,000 ש"ח

במסגרת חבילה זו, לאחר שיחה טלפונית מקצועית להבנת צרכי הלקוח, יבוצע איסוף וריכוז כל החומר הפנסיוני והביטוחי של הלקוח באמצעות אתר המסלקה הפנסיונית ואתר "הר הביטוח" של משרד האוצר. תוך מס' ימים בודדים (בדר"כ עד שבוע) יועברו דו"חות מפורטים וברורים בגין המצב העדכני, ולאחריהם נבצע שיחה להבנת הנתונים (עד שהכל יהיה ברור...) והתאמת צרכים, כולל מסקנות והמלצות בכתב. בנוסף, נבצע בחינה מקיפה של הנכסים הפיננסיים, חסכונות, התחייבויות ותכניות השקעות כחלק מתמהיל הנכסים הכולל למימוש מטרות העתיד של התא המשפחתי.

עלות החבילה: 600 ₪ (כולל מע"מ).

☐ "פליטנום" – עבור עצמאיים ושכירים בעלי הכנסה חייבת ו/או שכר ברוטו מעל 20,000 ש"ח

במסגרת חבילה זו, לאחר שיחה טלפונית מקצועית להבנת צרכי הלקוח, יבוצע איסוף וריכוז כל החומר הפנסיוני והביטוחי של הלקוח באמצעות אתר המסלקה הפנסיונית ואתר "הר הביטוח" של משרד האוצר. תוך מס' ימים בודדים (בדר"כ עד שבוע) יועברו דו"חות מפורטים וברורים בגין המצב העדכני, ולאחריהם נבצע פגישה אישית להבנת הנתונים, והתאמת צרכים, כולל מסקנות והמלצות בכתב. בנוסף, נבצע בחינה מקיפה של הנכסים הפיננסיים, חסכונות, התחייבויות ותכניות השקעות כחלק מתמהיל הנכסים הכולל למימוש מטרות העתיד של התא המשפחתי.

עלות החבילה: 900 ₪ (כולל מע"מ).

תשלום באמצעות כרטיס אשראי

שם בעל/ת כרטיס האשראי _____ מס' ת.ז. _____
 סוג כרטיס אשראי ויזה ישראל/מסטרקארד מס' כרטיס _____
 בתוקף עד _____ - 3 ספרות על גב הכרטיס _____
 תאריך _____ חתימת בעל כרטיס האשראי (X) _____

את החשבונית מס קבלה יש להפיק על שם _____ ח.פ.ת.ז. _____

אני הח"מ מצהיר בזאת כי ידוע לי שעל פי סעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ ובשיווק פנסיוני), תשס"ה-2005, "תנופה פיננסים – ירון פטובי" נדרשת להתאים את שירותי השיווק הפנסיוני שמוענק לי לצרכי ולהנחיותיי, לפיכך, אני מוסר את המידע המפורט להלן מראוני ובידיעה כי תעשו בו שימוש במתן השירות הפנסיוני והפיננסי עבורי.

לתשומת לב – בשאלון הפרטים האישיים יש למלא מה שיודעים ולפחות סדרי גודל ע"פ מה שזוכרים
אם לא יודעים/זוכרים כלל – אין חובה למלא .

פרטים אישיים

שם _____ ת.ז. _____
 תאריך לידה _____ זכר / נקבה . כתובת _____
 טלפון _____ אימייל _____
 מקצוע + עיסוק _____ מצב משפחתי _____
 מעסיק _____ מעשן / לא מעשן.
 שכר נטו _____ שכר ברוטו _____
 קופ"ח _____ שם ביטוח משלים במסגרת הקופה _____

פרטים על בני משפחה

שם בן/בת זוג _____ ת.ז. _____
 תאריך לידה _____ זכר / נקבה . כתובת _____
 טלפון _____ אימייל _____
 מקצוע + עיסוק _____ מצב משפחתי _____
 מעסיק _____ מעשן / לא מעשן.
 שכר נטו _____ שכר ברוטו _____
 קופ"ח _____ שם ביטוח משלים במסגרת הקופה _____

| שם | תאריך לידה | ת.ז. | זכר / נקבה |
|-------|------------|------|------------|
| ילד 1 | | | |
| ילד 2 | | | |
| ילד 3 | | | |
| ילד 4 | | | |

נתונים לטובת ניתוח מצב פיננסי

נדל"ן

בית המגורים בבעלות / שכירות. שווי הנכס _____ (או גובה השכירות _____)
 יש / אין משכנתא .

גובה משכנתא כיום _____ שנים למשכנתא _____ ריבית ממוצעת _____
 האם יש נכסי נדל"ן נוספים בבעלות? _____ שווי _____
 ביטוח מבנה - כן/לא . ביטוח ריסק חיים למשכנתא – כן/לא . ביטוח תכולה- כן/לא
 חברה _____ פרמיה חודשית _____

השקעות וחסכונות

האם חוסכים? _____
 במידה וחוסכים, כמה בחודש _____ באיזה אפיק _____
 מה סכום הצבירה _____
 האם קיים תיק השקעות . איך מנהל? _____
 האם יש ייעוד ספציפי לכספים _____
 האם יש טווח זמן מוגדר לכספים _____

הלוואות והתחייבויות אחרות

האם קיימות הלוואות בנקאיות? כן/לא
 במידה וקיימות, מה סכום ההלוואות _____ תקופה שנותרה _____ ריבית _____
 האם יש התחייבויות נוספות _____

אפיון מטרות החיסכון הפנסיוני / הפיננסי

- ברצוני לצבור סכום הוני לגיל פרישה
- ברצוני לקבל קצבה בהגיעי לגיל פרישה
- ברצוני לחסוך לטווח קצר עד בינוני
- ברצוני לשלב בין קצבה לסכום הוני בגיל פרישה
- הבחירה נעשתה בהתאם לדרישת הלקוח

אפיון מידת הסיכון הרצויה

| | |
|--|--|
| <p>אני מוכן לספוג תנודות גבוהות במוצרים הפנסיוניים שלי כאשר ההשקעות מיועדות לטווח ארוך</p> <p><input type="radio"/> 1 - כלל לא מסכים</p> <p><input type="radio"/> 2 - מסכים במידה מועטה</p> <p><input type="radio"/> 3 - מסכים</p> <p><input type="radio"/> 4 - מסכים במידה גבוהה</p> <p><input type="radio"/> 5 - מסכים לחלוטין</p> | <p>אני מאמין שהשקעה בנכסים בעלי רמת סיכון גבוהה מוכיחה את עצמה כאפיק ההשקעה הטוב ביותר לחיסכון פנסיוני ארוך טווח</p> <p><input type="radio"/> 1 - כלל לא מסכים</p> <p><input type="radio"/> 2 - מסכים במידה מועטה</p> <p><input type="radio"/> 3 - מסכים</p> <p><input type="radio"/> 4 - מסכים במידה גבוהה</p> <p><input type="radio"/> 5 - מסכים לחלוטין</p> |
| <p>אמשיך לישון טוב בלילה אם התשואות של המוצרים הפנסיוניים אשר ברשותי יהיו נתונות לירידות תכופות, גם אם אניח שבטווח הקצר ימשכו הירידות</p> <p><input type="radio"/> 1 - כלל לא מסכים</p> <p><input type="radio"/> 2 - מסכים במידה מועטה</p> <p><input type="radio"/> 3 - מסכים</p> <p><input type="radio"/> 4 - מסכים במידה גבוהה</p> <p><input type="radio"/> 5 - מסכים לחלוטין</p> | <p>אני מוכן לקחת סיכון בהשקעה במוצרים הפנסיוניים שלי. אני מודע לאפשרות ההפסד, אבל גם לפוטנציאל הרווח</p> <p><input type="radio"/> 1 - כלל לא מסכים</p> <p><input type="radio"/> 2 - מסכים במידה מועטה</p> <p><input type="radio"/> 3 - מסכים</p> <p><input type="radio"/> 4 - מסכים במידה גבוהה</p> <p><input type="radio"/> 5 - מסכים לחלוטין</p> |
| <p>אני עוקב ובודק את ההשקעות והתשואות במוצרים הפנסיוניים שברשותי לעיתים קרובות</p> <p><input type="radio"/> 1 - כלל לא מסכים</p> <p><input type="radio"/> 2 - מסכים במידה מועטה</p> <p><input type="radio"/> 3 - מסכים</p> <p><input type="radio"/> 4 - מסכים במידה גבוהה</p> <p><input type="radio"/> 5 - מסכים לחלוטין</p> | <p>אני מוכן לקחת סיכון גבוה בשאיפה להניב תשואה גבוהה, למרות שידוע לי כי כתוצאה מכך ייתכנו לעיתים הפסדים משמעותיים</p> <p><input type="radio"/> 1 - כלל לא מסכים</p> <p><input type="radio"/> 2 - מסכים במידה מועטה</p> <p><input type="radio"/> 3 - מסכים</p> <p><input type="radio"/> 4 - מסכים במידה גבוהה</p> <p><input type="radio"/> 5 - מסכים לחלוטין</p> |

כיצד הייתי מעריך את אופי רמת הסיכון המתאימה לי (הקף בעיגול) : סולידי / רגיל / דינאמי

ייפוי כוח מאת המועמד לביטוח

עבור חברת הביטוח

אני _____ (שם מלא), ת.ז. _____ מייפה את כוחו/ה של סוכן

הביטוח פנסיוני ירון פטובי רישיון מס' 034455907 לדרוש ולקבל עבורי ועבור בני משפחתי אלה:

1. _____ (שם ומספר ת.ז.).
2. _____ (שם ומספר ת.ז.).
3. _____ (שם ומספר ת.ז.).
4. _____ (שם ומספר ת.ז.).
5. _____ (שם ומספר ת.ז.).

כל מידע הנדרש לזו/ה לדעתו/ה לצורך הליך התאמת ביטוח כאמור בסעיף 8 (א') לחוזר צירוף לביטוח, לרבות קבלת העתק מטופס גילוי נאות של הפוליסה המקורית ודוח שנתי אחרון שנשלח אלי. ייפוי כוח יהיה בתוקף 30 ימי עבודה מיום חתימתו.

_____ חתימת המועמד לביטוח

_____ תאריך

לכל מאן דבעי,

הרשאה חד פעמית לסוכן/יועץ פנסיוני לקבלת מידע (נספח א)

מייפה הכוח (הלקוח) :

שם: _____ מספר זיהוי _____

כתובת: _____

מיופה הכוח (סוכן/יועץ פנסיוני) ירון פטובי רישיון מס' 034455907

אשר הינו: (1) יועץ פנסיוני ; (2) סוכן ביטוח פנסיוני ; (3) סוכן שיווק פנסיוני

טל' 02-5002786 מייל yaron@tnufa-fin.co.il

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של הסוכן/ היועץ הפנסיוני, או מי מטעמו (1), לפנות בשמי לכל גוף מוסדי (2) לשם קבלת מידע (3) אודות מוצרים פנסיוניים (4) ותכניות ביטוח (5) לשם מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני באופן חד-פעמי או לשם מתן ייעוץ פנסיוני לראשונה, כהכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך. העברת מידע אודותי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית. ייפוי כוח זה מתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים המנוהלים עבורי בגוף מוסדי כלשהו נכון למועד חתימת הרשאה זו, מלבד המוצרים המנויים בטופס המצורף להרשאה זו (עבור כל גוף מוסדי בנפרד).

שים לב! אם לא יצוינו מוצרים פנסיוניים בטופס המצ"ב, ההרשאה תתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים הביטוח ותוכניות שברשותך.

*****הרשאה זו במשך בתוקפה תעמוד 3 חודשים מיום חתימתה*****

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

(1) מי מטעמו - עובד הקשור לעבודתו של בעל הרישיון, הפונה בשמו לגוף המוסדי. פניה כאמור באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית תעשה בכפוף לתקנות בפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (אבטחת מידע במערכת סליקה פנסיונית מרכזית), התשע"ב-2012.

(2) גוף מוסדי - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה

(3) מידע - לרבות פרטי הגוף המוסדי המנהל את המוצר, סוג המוצר הפנסיוני, פרטי החשבון שלי במוצר, מסלולי השקעה, מסלול ביטוחי, דמי ניהול, שיעור תשואה, פרטי מעסיק, פרטי שכר, הפקדות ויתרות כספיות, פרטי מוטבים, מידע על קיום חריגים, נתוני שעבודים ועיקולים, הלוואות ותביעות ומידע רפואי ככל שנדרש.

(4) מוצר פנסיוני - מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ותכנית ביטוח הכלולה במוצר פנסיוני כהגדרתה בסעיף 31ט(ז)(2) לחוק הייעוץ הפנסיוני.

(5) תכנית ביטוח - תכנית ביטוח מפני סיכון מוות (לרבות אם הוא נלווה לביטוח משכנתא) או מפני סיכון אובדן כושר עבודה.

נספח להרשאה חד פעמית לסוכן/יועץ פנסיוני לקבלת מידע (רשות)

לכבוד _____

(שם הגוף המוסדי) (מספר ח.פ.)

הנדון: רשימת מוצרים פנסיוניים ותכניות ביטוח מוחרגים

שם הלקוח: _____ מס' ת.ז. _____

להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים ומוצרי הביטוח המוחרגים מייפוי הכוח:

| מספר חשבון הלקוח במוצר | מספר הקידוד של המוצר (רשות) |
|------------------------|-----------------------------|
| | |
| | |
| | |
| | |

*החרגה של מוצר פנסיוני תתייחס לכל מסלולי ההשקעה והכיסויים הכלולים בו.
*אם מועבר "מספר הקידוד של המוצר" יש להעבירו בהתאם להוראות חוזר "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני".

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה הסוכן/היועץ הפנסיוני.

אם הלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר פנסיוני או מוצר ביטוח בגוף מוסדי, ישלח הנספח לאותו גוף מוסדי כשהוא ריק.