



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ"ח באדר התשע"ב

22 במרץ 2012

חוזר סוכנים ויועצים 1-10-2012

סיווג: כללי

ייפוי כוח לבעל רישיון

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, לפי סעיף 39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לפי סעיפים 27(ב)(7) ו-31(ב)(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (להלן - **חוק הייעוץ הפנסיוני**), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, הריני להורות כדלקמן:

1. כללי

חוק הייעוץ הפנסיוני מסמיך בעלי רישיון לבצע פעולות מסוימות בעבור לקוח, בכפוף לקבלת הסכמתו. בפרט, באפשרות בעל רישיון לבקש מגופים מוסדיים מידע אודות מוצרים פנסיוניים המנוהלים עבור הלקוח, להעביר מידע אודות לקוח אל גופים מוסדיים, ולהעביר בקשות של לקוח לגופים מוסדיים לשם הצטרפות למוצר פנסיוני ולביצוע פעולות בו.

כיום, קיימים נוסחים שונים של ייפוי כוח, השונים זה מזה בהיקף הדרישות הקבועות בהן ובמהותן. ריבוי נוסחים של ייפוי כוח מקשה על תקשורת סדירה ויעילה בין בעלי רישיון לבין גופים מוסדיים.

חוזר זה קובע מבנה אחיד לטופס ייפוי כוח, באמצעותו יוכל לקוח לייפות את כוחו של בעל רישיון לקבל מידע אודות מוצר פנסיוני המנוהל עבורו בגוף מוסדי או להעביר בקשות בשמו במסגרת ייעוץ או שיווק פנסיוני, לרבות ייעוץ או שיווק פנסיוני מתמשך. חוזר זה הוא חלק מהסדרה כללית שמטרתה יעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות מידע והסרת חסמים טכנולוגיים, כדי לקדם שוק תחרותי, משוכלל ומפותח.

מטרת חוזר זה היא, בין השאר, להכין את השחקנים פועלים בענף הביטוח הפנסיוני להעביר מידע ולבצע פעולות באמצעות טפסים ממוכנים ואחידים, ובכלל זה, באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

2. הגדרות

"בעל רישיון" - יועץ פנסיוני וסוכן פנסיוני, כהגדרתם בחוק הייעוץ הפנסיוני;
"טיפול בביצוע עסקה" - כל אחד מאלה, ובלבד שנעשו לבקשת לקוח ובכפוף להוראות הדין:

א. בקשת מידע מגוף מוסדי;

ב. העברת מידע אל גוף מוסדי;



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ג. העברת בקשה להצטרפות למוצר פנסיוני או העברת בקשה לביצוע פעולות במוצר פנסיוני אל גוף מוסדי ;
"יום עסקים" - כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ;
"ייפוי כוח" - טופס למתן הרשאות לקבלת מידע באופן חד פעמי או לטיפול בביצוע עסקה חתום כדין על ידי הלקוח ;
"ייפוי כוח לפי נספח ב" - ייפוי כוח לפי נספח 11 או ייפוי כוח לפי נספח 22.
"מבוטח" - לרבות עמית.

3. הוראות כלליות

א. בעל רישיון ישתמש בייפוי כוח לפי חוזר זה, אך ורק לשם : מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני חד פעמי, ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה, וטיפול בביצוע עסקה כחלק מייעוץ או שיווק פנסיוני.
ב. בעל רישיון לא ישנה את נוסח ייפוי הכוח שבנספח ולא ישנה את סדר הסעיפים שבו, למעט הוספת סימנים מסחריים, כגון לוגו.
ג. בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח המועבר לגוף מוסדי צילום תעודת זהות של הלקוח שבשלו נעשתה הפניה או אמצעי זיהוי אחר כפי שיורה הממונה לעניין העברת ייפוי כוח באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

4. פניה לגוף מוסדי תוך הצגת ייפוי כוח

א. בעל רישיון יפנה לגוף מוסדי לשם בקשת מידע באופן חד פעמי או לשם טיפול בביצוע עסקה במוצר פנסיוני בעבור לקוח רק לאחר הצגת ייפוי כוח לפי נספח א או ייפוי כוח לפי נספח ב, לפי העניין, חתום על ידי הלקוח ובעל הרישיון.
לעניין סעיף זה "בעל רישיון", למעט סוכן שיווק פנסיוני הפונה בשם לקוח לגוף מוסדי שבו הוא מועסק.
ב. בעל רישיון יעביר לגוף מוסדי ייפוי כוח לפי נספח א או לפי נספח ב על כל חלקיו, לרבות הנספח, גם אם לא מולא על ידי הלקוח.
ג. פניית בעל רישיון לגוף מוסדי לשם בקשת מידע שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני המנוהל לטובת לקוח, תיעשה לאחר הצגת הרשאה חד פעמית לבעל רישיון לקבלת מידע, לפי נספח א (להלן - **ייפוי כוח לפי נספח א**), חתום על ידי לקוח.
ד. פניית בעל רישיון לגוף מוסדי לראשונה לשם העברת בקשה לצירוף לקוח או לביצוע פעולות במוצר פנסיוני בקשר עם מוצרים פנסיוניים שברשות הלקוח תיעשה לאחר הצגת הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לטיפול בביצוע עסקה לפי נספח ב (להלן - **ייפוי כוח לפי נספח ב**), חתום על ידי הלקוח.
ה. פניית בעל רישיון לגוף מוסדי לראשונה לשם העברת בקשה לצירוף לקוח או לביצוע פעולות במוצר פנסיוני בקשר למוצר פנסיוני מסוים שברשות הלקוח תיעשה לאחר הצגת



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לטיפול בביצוע עסקה לפי נספח ב2 (להלן - **ייפוי כוח לפי נספח ב2**), חתום על ידי הלקוח.

1. בעל רישיון יעביר לגוף מוסדי שבו מנוהל מוצר פנסיוני עבור הלקוח ייפוי כוח לפי נספח ב, לא יאוחר מחלוף עשרה ימי עסקים מהיום שבו הוא נחתם, ואם ביקש הלקוח להצטרף למוצר פנסיוני אצל גוף מוסדי נוסף, במועד העברת בקשת ההצטרפות.

5. תוקפו של ייפוי כוח

- א. ייפוי כוח לפי נספח א, יהיה בתוקף למשך שלושה חודשים מיום חתימתו.
- ב. מבלי לגרוע מחובות הגוף המוסדי לפי כל דין, ייפוי כוח לפי נספח ב, יהיה בתוקף בתקופה שבין שלושה ימי עסקים מהיום שבו התקבל אצל גוף מוסדי לבין עשר שנים או לתקופה קצרה מהמועד האמור כפי שנקבע במסגרת ייפוי הכוח.
- ג. בעל רישיון שקיבל הודעה בכתב מלקוח על ביטול ייפוי כוח או הודעה אחרת בכתב, שעניינה למעשה ביטול ייפוי הכוח (כדוגמת הודעה אודות ביטול הסכם יעוץ מתמשך), יעביר הודעה בכתב על כך לגוף מוסדי תוך חמישה ימי עסקים ממועד קבלת ההודעה.
- ד. חתימת לקוח על ייפוי כוח לפי נספח ב תבטל כל ייפוי כוח קודם עליו חתם הלקוח, המסמך בעל רישיון אחר לטפל בביצוע עסקה באותו מוצר פנסיוני. על אף האמור, חתימת לקוח על ייפוי כוח לפי נספח ב2, שבו נתן הלקוח הרשאה לבעל הרישיון לקבל מידע בלבד לגבי מוצר פנסיוני מסוים, לא תבטל ייפוי כוח קודם שעליו חתם הלקוח לגבי אותו מוצר.
- ה. גוף מוסדי שקיבל ייפוי כוח המבטל ייפוי כוח קודם או הודעה בכתב מלקוח או מבעל רישיון על ביטול ייפוי כוח - ייראה בייפוי הכוח כבטל, תוך שלושה ימי עסקים מהיום שבו קיבל את ההודעה או ייפוי הכוח חדש, לפי העניין.
- ו. גוף מוסדי אשר קיבל ייפוי כוח חדש או הודעה על ביטול ייפוי כוח לפי סעיף (ה), יעביר הודעה על כך בכתב לבעל הרישיון שייפוי הכוח שלו בוטל, תוך חמישה ימי עסקים מהיום שבו הגיע לידיו ייפוי הכוח החדש או ההודעה, לפי העניין.

6. אימות ייפוי כוח

- א. גוף מוסדי יקבע בנוהל, אשר יעודכן מעת לעת, הוראות לעניין אימות ייפוי כוח, בהתחשב בסוג ייפוי הכוח.
- ב. גוף מוסדי יעביר לבעל רישיון מידע או יבצע פעולות, לפי בקשת לקוח שהועברה על ידי בעל רישיון, בכפוף להצגת ייפוי כוח תקף לפי סעיפים 3, 4(ב)-(ג) ו-5(א)-(ב), (ה).
- ג. גוף מוסדי לא יתנה תוקפו של ייפוי כוח בדרישות נוספות, מעבר לאמור בסעיף קטן (א), ובכלל זה אישור של גורם חיצוני, לרבות אימות עורך דין או נוטריון של הפרטים המפורטים בייפוי הכוח, אישור הפוסט את הגוף המוסדי מאחריות למסירת המידע לגורם מורשה לקבלו, או בהמצאת טופס נוסף הכולל את פרטי הגוף המוסדי.



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ד. גוף מוסדי יפרסם באופן ברור באתר האינטרנט פרטי התקשרות ייעודיים לקבלת מענה בנוגע לייפוי כוח לפי חוזר זה.

7. הוראת מעבר לתקופה שממועד פרסומו של חוזר זה ועד ליום 1 ביולי 2017

א. גוף מוסדי יעביר לבעל רישיון רשימה מעודכנת של לקוחותיו שטרם חתמו על ייפוי כוח לפי נספח ב, החל במועד פרסומו של חוזר זה ועד ליום 1 ביולי 2017.

ב. הרשימה תכלול לפחות את הפרטים הבאים:

(1) פרטי הלקוח לצרכי התקשרות, לרבות מספר תעודת זהות, כפי שמופעים בגוף המוסדי;

(2) מספר פוליסה או מספר חשבון של הלקוח, לפי העניין, בגוף המוסדי.

ג. העברת הרשימה יכולה להיעשות באמצעות אחת מהדרכים הבאות:

(1) קובץ אקסל שישלח לבעל הרישיון אחת לששה חודשים.

(2) מתן גישה ישירה לבעל הרישיון לרשימה כאמור במערכות הגוף המוסדי.

8. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים ועל כל בעלי הרישיון.

9. תחילה

א. תחילתו של חוזר זה ביום 1 בינואר 2013 (להלן - מועד התחילה).

ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), מועד התחילה של סעיף 4(א) לחוזר זה, לגבי מוצר פנסיוני שהלקוח צורף אליו לפני מועד התחילה וכל עוד הפעולות במוצר לא מבוצעות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, ביום 1 ביולי 2017.

עודד שריג

הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

לכל מאן דבעי,

הרשאה חד פעמית לבעל רישיון לקבלת מידע (נספח א)

(☐ צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

כתובת: _____

מיופה הכוח (בעל הרישיון), במקרה של בעל רישיון שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד / תאגיד): _____ רישיון מס'

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

אשר הינו (1 יועץ פנסיוני 2 סוכן ביטוח פנסיוני 3) משווק הפנסיוני (סמן את האפשרות המתאימה).
פרטי התקשרות עם בעל הרישיון
טלפון _____; מייל _____

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של בעל הרישיון, לפנות בשמי לכל גוף מוסדי¹ לשם קבלת מידע² אודות המוצרים הפנסיוניים³ שלי, לשם מתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני באופן חד-פעמי או לשם מתן יעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה, כהכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

ייפוי כח זה מתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים המנוהלים עבורי בגוף מוסדי כלשהו נכון למועד חתימת הרשאה זו, מלבד המוצרים המנויים בטופס המצורף להרשאה זו (יש לציין מוצרים עבור כל גוף מוסדי בנפרד).

שים לב! אם לא יצוינו מוצרים פנסיוניים בטופס המצ"ב, ההרשאה תתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים שברשותך. באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

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

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

¹ "גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.
² "מידע אודות מוצר פנסיוני" - 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.
³ "מוצר פנסיוני" - כל אחד מאלה: קופת גמל; קרן פנסיה; ביטוח מנהלים או קופת ביטוח אחרת; קרן השתלמות; ביטוח מפני סיכון מוות, מפני סיכון אבדן כושר עבודה או מפני סיכון אחר, הכלול במוצר פנסיוני בהתאם להגדרת "תכנית ביטוח" בסעיף 31ט(ז) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

נספח להרשאה חד פעמית לבעל רישיון לקבלת מידע (רשות)

לכבוד

_____ (שם הגוף המוסדי)

הנדון: רשימת מוצרים פנסיוניים מוחרגים

שם הלקוח: _____ מספר זיהוי

להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים המוחרגים מייפוי הכוח:

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר הפנסיוני / פוליסה	(2) מספר קידוד של המוצר הפנסיוני (רשות)

* יש למלא לפחות את עמודה (1) בטבלה לעיל.

ולראיה באתי על החתום:

_____ תאריך החתימה

_____ חתימת הלקוח

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה בעל הרשיון.

במידה והלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר פנסיוני בגוף מוסדי, ישלח הנספח לאותו גוף מוסדי כשהוא ריק.

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (נספח ב1)
הרשאה זו מתייחסת לכל המוצרים הפנסיוניים שברשותי, למעט אלו המוחרגים במפורש, ומבטלת מינוי של בעל רישיון אחר

□ צורך מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 כתובת: _____

מיופה הכוח (בעל הרישיון, במקרה של בעל רישיון שהוא תאגיד מיופה הכוח הינו התאגיד):

שם (יחיד/תאגיד): _____ רישיון מס'

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 ואם הינו תאגיד, באמצעות _____ רישיון מס'

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 המועסק בתאגיד, אשר הינו: 1) יועץ פנסיוני □ ; 2) סוכן ביטוח פנסיוני □ ; 3) משווק הפנסיוני □
סמן את האפשרות המתאימה.

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של בעל הרישיון, לפנות בשמי לכל גוף מוסדי¹ לשם קבלת מידע² אודות המוצרים הפנסיוניים³ שלי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר פנסיוני או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.⁴

1. תחולת ההרשאה

ייפוי כח זה מתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים המנוהלים עבורי בגוף מוסדי כלשהו נכון למועד חתימת הרשאה זו, או מוצרים פנסיוניים אחרים שינוהלו עבורי בגוף מוסדי במהלך תקופת תוקפה של הרשאה זו, מלבד המוצרים המנויים בטופס המצורף להרשאה זו (יש לציין מוצרים עבור כל גוף מוסדי בנפרד).

שים לב! אם לא יצוינו מוצרים פנסיוניים בטופס המצ"ב, ההרשאה תתייחס לכל המוצרים הפנסיוניים שברשותך. הרשאה כאמור מבטלת מינוי של בעל רישיון אחר.

2. ביטול הרשאה קודמת

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לבעל רישיון אחר לגבי מוצרים פנסיוניים הכלולים בהרשאה זו תוך 3 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

¹ "גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.
² "מידע אודות מוצר פנסיוני" - 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.
³ "מוצר פנסיוני" - כל אחד מאלה: קופת גמל; קרן פנסיה; ביטוח מנהלים או קופת ביטוח אחרת; קרן השתלמות; ביטוח מפני סיכון מוות, מפני סיכון אבדן כושר עבודה או מפני סיכון אחר, הכלול במוצר פנסיוני בהתאם להגדרת "תכנית ביטוח" בסעיף 31טז(ז) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

3. תוקפו של ייפוי כוח

שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה.

הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ-10 שנים - עד ליום _____.

ולראיה באתי על החתום:

_____ **תאריך החתימה**

_____ **חתימת הלקוח**

_____ **תאריך החתימה**

_____ **חתימת בעל רישיון**

טופס נספח להרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (רשות)

לכבוד

_____ (שם הגוף המוסדי)

הנדון: רשימת מוצרים פנסיוניים מוחרגים

שם הלקוח: _____ מספר זיהוי

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

להלן פירוט המוצרים הפנסיוניים המוחרגים מייפוי הכוח:

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר הפנסיוני / פוליסה	(2) מספר קידוד של המוצר הפנסיוני (רשות)

* יש למלא לפחות את עמודה (1) בטבלה לעיל.

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה	חתימת הלקוח
תאריך החתימה	חתימת בעל רישיון

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה בעל הרישיון.
 במידה והלקוח לא ביקש להחריג מייפוי הכוח מוצר פנסיוני בגוף מוסדי, ישלח הנספח לאותו גוף מוסדי כשהוא ריק.

הרשאה מתמשכת לבעל רישיון לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות (נספח ב2)

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים בסעיף 1

(צורך מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

לכבוד

_____ (שם הגוף המוסדי)

מייפה הכוח (הלקוח):

שם: _____ מספר זיהוי

כתובת: _____

מיופה הכוח (בעל הרישיון):

שם (יחיד/תאגיד): _____ רישיון מס'

ואם הינו תאגיד, באמצעות _____ רישיון מס'

המועסק בתאגיד, אשר הינו: (1 יועץ פנסיוני ; (2 סוכן ביטוח פנסיוני ; (3 משווק הפנסיוני

סמן את האפשרות המתאימה.

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של בעל הרישיון, לפנות בשמי לכל גוף מוסדי¹ לשם קבלת מידע² אודות המוצרים הפנסיוניים³ שלי מעת לעת במסגרת ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך, העברת בקשותיי להצטרפות למוצר פנסיוני או העברת בקשותיי לביצוע פעולות בו. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.⁴

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים

(1) מספר חשבון הלקוח במוצר הפנסיוני	(2) מספר קידוד של המוצר הפנסיוני (רשות)	(3) בעל הרישיון יקבל מידע בלבד לגבי מוצר זה (רשות)
		<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>

* יש למלא לפחות את עמודה (1) לעיל

* אם סימנתי V בעמודה (3), בעל הרישיון יוכל לקבל מידע בלבד בנוגע למוצרים המנויים לעיל ולא יוכל

להעביר בקשות בשמי לביצוע פעולות בהם.

¹ "גוף מוסדי" - כל אחד מאלה: חברת ביטוח או חברה מנהלת של קופת גמל, של קרן השתלמות או של קרן פנסיה.

² "מידע אודות מוצר פנסיוני" - 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.

³ "מוצר פנסיוני" - כל אחד מאלה: קופת גמל; קרן פנסיה; ביטוח מנהלים או קופת ביטוח אחרת; קרן השתלמות; ביטוח מפני סיכון מוות, מפני סיכון אבדן כושר עבודה או מפני סיכון אחר, הכלול במוצר פנסיוני בהתאם להגדרת "תכנית ביטוח" בסעיף 31טז(ז) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

1. ביטול הרשאה קודמת

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לבעל רישיון אחר לגבי מוצרים פנסיוניים, הכלולים בהרשאה ושאינם עבור קבלת מידע בלבד זו תוך 3 ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

2. תוקפו של יפוי כוח

שים לב! באפשרותך לסמן רק אפשרות אחת בסעיף זה

הרשאה זו תעמוד למשך 10 שנים או לתקופה קצרה יותר וכל עוד לא נמסרה הודעה על ביטול ההרשאה

הרשאה זו תעמוד למשך תקופה קצרה מ-10 שנים - עד ליום _____

ולראיה באתי על החתום:

תאריך החתימה

חתימת הלקוח

תאריך החתימה

חתימת בעל רישיון