



מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ"ז באב התשע"ב
15 באוגוסט 2012

חוזר סוכנים ויועצים
2012-57 2012-10-1
סיווג: כללי > טיוטה <
שה. 2012-31729

ייפוי כח לבעל רישיון - טיוטה

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 מסמך 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 ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות מידע והסרת חסמים טכנולוגיים, כדי לקדם שוק תחרותי, משוכלל ומפותח.

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

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

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 ;
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 ב1 או ייפוי כוח לפי נספח ב2 ;
"מבוטח" - לרבות עמית-י;

מוצר פנסיוני - "כל אחד מאלה :

א. מוצר פנסיוני כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ הפנסיוני ;

ב. תכנית ביטוח כהגדרתה בסעיף 31טז (לחוק הייעוץ הפנסיוני, למעט תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או תכנית ביטוח מפני סיכון אובדן כושר עבודה הכלולה במוצר ביטוח שאינו מוצר פנסיוני .

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 יאפשר ללקוח לעיין בייפוי הכוח ולהבין את תוכנו בטרם יידרש לחתום עליו.**

ד. **בעל רישיון יצרף לכל ייפוי כוח המועבר לגוף מוסדי צילום תעודת זהות של הלקוח שבשלו נעשתה הפניה או אמצעי זיהוי אחר כפי שיוורה הממונה לעניין העברת ייפוי כוח באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.**

4. פניה לגוף מוסדי תוך הצגת ייפוי כוח

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

א. בעל רישיון יפנה לגוף מוסדי לשם קבלת 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. על אף האמור בסעיף קטן 4(א), בעל רישיון שהוא מוסד בנקאי או תאגיד אחר שמתקיימות בו הוראות 6(ב)(1), 6(ב)(3), 10(ב), 10(ג), 13(א), 14(א), 14(ה), 20, 22(א), 22(ב), 23(ב) 24(ג) להוראה 357 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים בבנק המידע (להלן - **התאגיד**), יהיה רשאי לפנות לגוף מוסדי לקבלת מידע כאמור לאחר הצגת ייפוי כוח לפי נספח א, אשר מולא ואושר על ידי לקוח התאגיד, החתום על הרשאת גישה למידע ופעולות באינטרנט, באמצעות אתר האינטרנט של התאגיד. התאגיד ישמור את הרשומות הרלוונטיות בהתאם לכללים החלים על מוסדות בנקאיים לגבי שמירת מידע. תאגיד שפעל לפי הוראות סעיף זה, לא ידרש לצרף לייפוי כוח לפי נספח א, צילום תעודת זהות של הלקוח כאמור בסעיף קטן 3(ד).

ג. ~~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.

ד. ~~ג~~ פניית בעל רישיון, לגוף מוסדי יחיד או למספר גופים מוסדיים, 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.

ה. ~~ד~~ פניית בעל רישיון, לגוף מוסדי יחיד או למספר גופים מוסדיים, 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 ב1 (להלן - **ייפוי כוח לפי נספח ב1**), חתום על ידי הלקוח.

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

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

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

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 עשרה** 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 **או כל הרשאה אחרת, המסמיכים המספיק** בעל רישיון אחר לטפל בביצוע עסקה באותו מוצר פנסיוני **(להלן - ייפוי כוח קודם)**. על אף האמור, חתימת לקוח על ייפוי כוח לפי נספח ב, 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 **חדש** המבטל ייפוי כוח קודם או הודעה בכתב מלקוח או מבעל רישיון על ביטול ייפוי כוח **קודם** - ייראה בייפוי הכוח **הקודם** כבטל, תוך **שלושה עשרה** ימי עסקים מהיום שבו קיבל את ההודעה או ייפוי הכוח **החדש**, 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 לידי ייפוי הכוח החדש או ההודעה, לפי העניין.
- ז. **אין באמור בסעיף זה כדי לאסור העברת מידע מגוף מוסדי לבעל רישיון לצורך בקרת תשלום עמלות, שלהם זכאי בעל הרישיון, לפי כל דין.**

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(א), 4(ב), 4(ד), 4(ה) 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 הכח, אישור הפוטר את הגוף המוסדי מאחריות למסירת המידע לגורם מורשה לקבלו, או בהמצאת טופס נוסף הכולל את פרטי הגוף המוסדי.

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 עד 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.

ד. רשימה כאמור תועבר לראשונה, לכל המאוחר, ביום 1 בינואר 2013.

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 על ידי בעל הרישיון לפני מועד התחילה וכל עוד הפעולות במוצר לא מבוצעות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, ביום 1 ביולי 2017.

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

10. ביטול תקפות

החל מיום התחילה חוזר סוכנים ויועצים 1-10-2012 שעניינו "ייפוי כח לבעל רישיון" בטל.

עודד שריג
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

רח' קפלן 1 ירושלים 91950 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

שער הממשלה : www.gov.il



אוצר ברשת : www.mof.gov.il

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 ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לראשונה, כהכנה למתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מתמשך. העברת מידע אודותי, 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 (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 31(ט)ז(2) בחוק הייעוץ הפנסיוני-הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 או תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או מפני סיכון אבדן כושר עבודה שאינה כלולה במוצר ביטוח.

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) אין חובה לקדד מסלול

* 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 הרישיון.

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

לכל מאן דבעי,

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

(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'

~~ואם הינו תאגיד, באמצעות _____ רישיון מס' המועסק~~

~~בתאגיד, אשר הינו: 1) יועץ פנסיוני ; 2) סוכן ביטוח פנסיוני ; 3) משווק פנסיוני~~

סמן את האפשרות המתאימה.

טלפון _____ ; מייל _____

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 בו⁴. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

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.

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 31(ט)ז(2) בחוק הייעוץ הפנסיוני-הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 או תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או מפני סיכון אבדן כושר עבודה שאינה כלולה במוצר ביטוח.

⁴ לעניין ביצוע פעולות על ידי יועץ פנסיוני, מוצר פנסיוני כהגדרתו בנספח, למעט תכניות ביטוח כהגדרתם בסעיף 31(ט)ז(2) לחוק הייעוץ.

2. ביטול הרשאה קודמת

בחתימה על הרשאה זו הריני מבטל כל הרשאה מתמשכת קודמת לבעל רישיון אחר לגבי מוצרים פנסיוניים הכלולים בהרשאה זו תוך **10 3** ימי עסקים מהמועד בו התקבלה בגוף המוסדי.

3. 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~~

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) <u>אין חובה לקדד מסלול</u>

* יש למלא לפחות את עמודה (1) לעיל, אלא אם כן ייפוי הכח מתייחס למוצר פנסיוני אליו יצורף הלקוח לראשונה. במקרה זה יש לצרף ליפוי הכוח את טפסי ההצטרפות, וייפוי הכוח יתייחס גם למוצר זה.

ולראיה באתי על החתום:

_____ חתימת הלקוח _____ תאריך החתימה

~~_____ חתימת בעל רישיון _____ תאריך החתימה~~

נספח זה יועבר לכל גוף מוסדי אליו פונה בעל הרישיון.

במידה ואם הלקוח 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

(צורף מסמך זיהוי של הלקוח מייפה הכוח)

לכבוד

(שם הגוף המוסדי) _____

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 פנסיוני~~

~~סמן את האפשרות המתאימה.~~

~~טלפון _____ ; מייל _____~~

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 בו⁴. העברת מידע אודותיי, כאמור לעיל, יכול שתיעשה באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

הרשאה זו מתייחסת רק למוצרים הפנסיוניים המפורטים

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

* יש למלא לפחות את עמודה (1) לעיל, אלא אם כן ייפוי הכח מתייחס למוצר פנסיוני אליו יצורף הלקוח לראשונה. במקרה זה יש לצרף ליפוי הכוח את טפסי ההצטרפות, וייפוי הכוח יתייחס גם למוצר זה.

* 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 31(ט)ז(2) בחוק הייעוץ הפנסיוני-הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 או תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או מפני סיכון אבדן כושר עבודה שאינה כלולה במוצר ביטוח.

⁴ לעניין ביצוע פעולות על ידי יועץ פנסיוני, מוצר פנסיוני כהגדרתו בנספח, למעט תכניות ביטוח כהגדרתם בסעיף 2(ו) לחוק הייעוץ.

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 10** 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~~