

**הסכם שירותי ייעוץ חד-פעמי**

ת"ז: 123456789

שם הלקוח: ישראל ישראל

1. הגדרות ופרשנות	5. הצהרות היועצת
1.1 למעט אם נאמר אחרת במפורש תהיה למונחים הכלולים בהסכם זה המשמעות כמפורט בצידם:	5.1 היועצת מצהירה ומתחייבת בזאת כדלהלן: כי היא בעלת הידע, היכולת, הכישורים, המיומנות, הרשינות והאמצעים לספק את שירותי הייעוץ, למלא את כל התחייבויותיה על פי הסכם זה במלואן ובמועדן, ומתחייבת כי אין כל מניעה או איסור, על פי דין או הסכם להתקשרותה בהסכם זה.
1.2 "היועצת" - סמארט פנסיה - המרכז לתכנון הפרישה בע"מ, ח"פ 515059178, מרחוב כנרת 5, מגדל ב.ס.ר. 3, בני ברק.	5.2 כי היא ממלאת ותמלא אחר כל החוקים, התקנות, חוקי העזר והצווים החלים ו/או שיחולו עליה ועל פעילותה בקשר עם הסכם זה.
1.3 "לקוח" - מי שפרטיו מופיעים בנספח א', בטופס ההצעה לייעוץ פרישה ואשר חתם על הסכם זה והנספח האמור.	5.3 כי תעמיד את כל האמצעים, המשאבים וכוח האדם הנדרש לצורך ביצוע השירותים על-פי הסכם זה, ותנהלו ביעילות, והכל על מנת לעמוד בלוח הזמנים המפורט בנספח א' להסכם זה.
1.4 "השירותים" ו/או "שירותי הייעוץ" - תמיכה בפעילות ייעוץ לפרישה לפנסיה באמצעות שירותי ייעוץ והדרכה שוטפים בנושאים אלה לרבות התאמת הייעוץ לצרכיו של הלקוח, בחירת סוג המוצר הפנסיוני והגוף המוסדי המתאים ביותר ללקוח, והכל לאחר בירור ובחינת מצבו הכספי של הלקוח דרך כלל, את החיסכון הקיים שלו ונכסיו ושאר הנסיבות הצריכות לעניין, והכל במשך התקופה שתפורט בהסכם זה להלן.	5.4 כי היא אינה קשורה בהסכמים עם צדדים שלישיים המאפשרים לה לקבל עמלה ו/או תשלום כלשהו המתייחס ללקוח.
2. כלי	6. הצהרות הלקוח
2.1 הלקוח מבקש בזאת מהיועצת לספק עבורו שירותי ייעוץ חד פעמיים לפרישה לפנסיה, לפי המפרט המצורף בנספח א' להסכם זה.	6.1 הלקוח מצהיר בזאת כי: ידוע לו ששירותי הייעוץ מבוססים על המידע שיימסר על ידו ליועצת וצפי צרכיו לגיל הפרישה בין שבכתב ובין שבעל פה ולכן ידוע לו שכל מידע חלקי ו/או חסר ו/או מידע שאינו נכון עלול להשפיע על טיב ואיכות שירותי הייעוץ שיקבל מאת היועצת, והיועצת לא תישא בכל אחריות, מפורשת או מכללא, הנגזרת מכך.
2.2 השימוש בהסכם זה הינו בלשון זכר לצורכי נוחיות בלבד, אך כולל פניה בלשון נקבה ו/או רבים.	6.2 ידוע לו ששירותי הייעוץ שתעניק לו היועצת מתייחסים אליו ולא לאיש מלבדו.
3. תיאור השירותים	6.3 ידוע לו שביצוע תכנון עתידי לטווח ארוך מבוסס על הנחות בסיס כפי שיימסרו על ידו ו/או הנחות בסיס המחוייבות בהתאם למקובל בשירותי הייעוץ, ולכן כל סטייה עתידית בין המצב בפועל להנחות הבסיס עלול לגרום לסטייה מהתחזית ולהשפיע על השירותים.
3.1 היועצת תספק ללקוח, בין היתר, שירותי ייעוץ בתחום הפרישה לפנסיה, לפי המפרט המצורף בנספח א' להסכם זה (בהתאמה: "שירותי הייעוץ" או "השירותים" ו"המפרט").	6.4 ידוע לו שביצוע השירותים כרוך במידע ומסמכים שעליו להמציא ליועצת, כולל יפויי הכח המתאימים (נספח ג' או נספח ג'2), ולכן עמידה בלוחות הזמנים שנקבעו להשלמת השירותים מותנית בהמצאת המידע והמסמכים כאמור.
3.2 השירותים יסופקו בהתאם ללוח הזמנים המפורט במפרט, והכפוף לשיתוף פעולה מצד הלקוח והעמדת המידע והנתונים הדרושים מצדו ו/או מצד ג'.	6.5 ידוע לו שהשירותים מבוססים על מידע העדכני ליום הענקת השירותים.
3.3 היועצת תעמיד לצורך הוצאתו לפועל של הסכם זה יועץ בעל סמכות וכישורים מתאימים. היועצת, מנהליה, עובדיה וכל מי מטעמה יקיימו שיחות עם הלקוח ומי מטעמו, ככל שהדבר דרוש לצורך אספקת השירותים וכפי שיוסכם בין הצדדים.	6.6 ידוע לו שאלא אם צוין אחרת במפרט, השירותים שמעניקה היועצת אינם כוללים תפעול מעשי ויישום ההמלצות הנגזרות מהשירותים, וביצוען של ההמלצות הינן באחריות הבלעדית והמלאה של הלקוח אולם היועצת תדאג לכתיבת ההמלצות באופן בהיר ככל האפשר על מנת שהלקוח יוכל ליישם את ההמלצות.
3.4 היועצת תהא רשאית לשנות את המפרט על מנת להתאימו לשינויים בנסיבות הקשורות בשירותים ולשינויים בהיקף השירותים או בטיבם, כפי שיתואמו עם הלקוח ואושרו על ידו מראש ובכתב ובלבד שבמידה והשינוי לא אושר ע"י הלקוח, לא יעכב הדבר מילוי כל חובה מחובותיו. כל שינוי כאמור לא ישלך על התמורה אלא אם הוסכם על כך בין הצדדים מראש ובכתב.	6.7 ידוע לו כי זכותו המלאה והמוחלטת לבטל בכל עת את ההתקשרות עם היועצת ו/או לדחות, לאמץ ו/או לאמץ חלקית את המלצות היועצת.
3.5 יובהר כי במסגרת השירותים שמעניקה היועצת, לא תבצע היועצת "עסקה" עבור הלקוח כהגדרת מונח זה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005 ("החוק").	6.8 הוא מאשר שהמידע שיימסר במסגרת הצעה זו נמסר מרצונו ובהסכמתו וכי ידוע לו שהמידע והנתונים שמסר וכל עדכון שצוין ישמרו במאגרי המידע של היועצת וישמשו לבחינת ההצעה, למתן שירותי הייעוץ, לניהול השוטף של תיק הלקוח ו/או תכנית הפנסיה ו/או מוצרים/שירותים אחרים שיקבל מהיועצת לרבות מתן שירותים במסגרת הייעוץ, דיוור ישיר, עיבוד מידע, פילוח שיווקי, וכן לצורך יצירת קשר לפנייה וקיום חובות על פי דין בקשר עם האמור לעיל.
3.6 התאמת השירות על ידי היועצת תיעשה בהתאם לצורכי הלקוח כאמור בסעיף 12 לחוק.	6.9 ידוע לו כי אם היועצת תארגן את פעילותיה במסגרת תאגיד אחר או תתמזג עם גוף אחר, היא תהא זכאית להעביר לתאגיד החדש העתק מן המידע שצוין אודותיו ובלבד שתאגיד זה יקבל על עצמו כלפי היועצת את הוראות הסכם זה. היועצת תעדכן את הלקוח בדבר שינוי כאמור, 30 ימים מראש, ובלבד שהשינוי עתיד להתבצע טרם השלמת הייעוץ החד פעמי.
3.7 היועצת תבחן את המידע שנמסר לה על-ידי הלקוח ככל שהמידע זמין בידיה, ותאמתו באמצעות דיווחים שונים אותם תקבל מהגופים המוסדיים או לפי נתונים נוספים שמסר לה הלקוח כגון דוחות שגר או יוצא באלה.	6.10 מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הוא מסכים כי מידע ונתונים שמסר ישמשו גם לצורך יצירת קשר עמו, לרבות באמצעות פקסימיליה, מרכזיות חיוג אוטומטי, הודעה אלקטרונית, הודעת מסר קצר או אמצעי תקשורת אחר. אם לא יהיה מעוניין במידע או בפנייה כאמור מצד היועצת, יוכל להודיע על כך ליועצת בכל עת.
4. גילוי נאות	
4.1 היועצת הינה חברה לייעוץ פנסיוני כהגדרתה בחוק.	
4.2 היועצת עוסקת במתן ייעוץ פרישה לפנסיה, ייעוץ פנסיוני, ייעוץ פנסיוני כחלק מיינוץ הפרישה, ייעוץ כלכלי, ייעוץ למעסיקים ביחסי עבודה, בפרישות מוקדמות וטיפול בנושא מס המתייחסים לפורשים לפנסיה.	
4.3 כחלק משירותי הייעוץ, היועצת עשויה להיעזר, בהתאם לצורך, בשירותיהם של ספקים חיצוניים ("מיקור חוץ").	
4.4 ליועצת אין קשר או זיקה לגוף מוסדי כלשהו לרבות, חברות ביטוח, קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות, ואינה זכאית לתשלום מגופים אלו.	
4.5 החברה מוחזקת על-ידי ר"ח יועץ פנסיוני ישראל עזרא.	

6.11 הוא מסכים כי היועצת תעביר מידע ושירותים בקשר עם השירותים ו/או אודותיו באמצעות הטלפון, הפקסימיליה, האינטרנט או באמצעי תקשורת חליפי, למרות שאין בהם זיהוי פיזי של הלקוח ("קווי תקשורת") וכן כי היועצת תוכל לבצע פעולות באמצעות קווי תקשורת.

#### 7. תמורה והוצאות

7.1 בתמורה לשירותים לפי הסכם זה ישלם הלקוח ליועצת את התמורה המפורטת במפרט, ובהתאם ללוח התשלומים עבור כל שלב ואבן-דרך ("התמורה").

7.2 התמורה תשולם בתנאי התשלום המפורטים במפרט וכנגד חשבונית מס כדן.

7.3 על הסכומים הנקובים במפרט יתווסף מע"מ כדן.

7.4 במקרה שהצדדים יסכימו על שינויים בשירותי הייעוץ, אשר יצדיקו לדעת היועצת את עדכון התמורה, תעודק התמורה בהתאם ובכפוף להסכמות שינתנו בכתב ומראש וחתמו בידי הצדדים להסכם זה.

7.5 ביטול ההתקשרות על ידי הלקוח קודם להשלמת השירותים יחייבו בתשלום של 75% מסך התמורה. ביטול ההסכם לאחר חלוף 75% מהתקופה שעד לסיימה אמורים היו השירותים להסתיים, תחייב את הלקוח בתשלום מלא.

#### 8. תקופת ההתקשרות

8.1 הסכם זה יכנס לתוקפו ביום חתימתו ויסתיים עם סיום מתן השירותים בהתאם למפורט במפרט.

8.2 על אף האמור בסעיף 8.1 לעיל ובלו לגרוע מהאמור בסעיפים 6.8 ו-7.5 לעיל, יהא רשאי כל אחד מהצדדים לסיים את ההתקשרות על-פי הסכם זה, בהתקיים הפרה יסודית אשר לא תוקנה בתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת הודעה בכתב מהצד האחר בדבר הפרה האמורה.

8.3 היועצת מתחייבת כי בכל מקרה שבו יבוטל או יפקע הסכם זה, מכל סיבה שהיא, תעביר היועצת ללקוח, על פי בקשתו בכתב, בצורה מסודרת את כל הדוחות והמסמכים שנמסרו לה על-ידי הלקוח ומי מטעמו במסגרת הסכם זה. בלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הלקוח מוותר על טענת עיכובן בקשר לכל מסמך, מידע וחומר שהגיע אל היועצת או שהוכן על ידה במסגרת הסכם זה או כתוצאה ממנו.

#### 9. קבלני משנה

9 לצורך ביצוע התחייבויותיה לפי הסכם זה תהא היועצת רשאית להיעזר בשירותיהם של קבלני משנה מתאימים, לפי שיקול דעתה הבלעדי.

#### 10. סודיות

10.1 היועצת תחתום במעמד החתימה על הסכם זה על כתב התחייבות לסודיות, אשר העתק ממנו מצורף כנספח ב' להסכם זה ומהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

10.2 במידת הצורך, היועצת תחתום כל קבלן משנה מטעמה על כתב התחייבות לסודיות.

10.3 היועצת לא תבצע כל פעולה של מסירת מידע (כהגדרתו בנספח ב') לצד שלישי כלשהו, למעט אם העברת המידע נחוצה לביצוע הייעוץ והיועצת קיבלה את אישורו של הלקוח, או למעט אם נדרש ממנה על פי דין.

#### 11. הגבלת אחריות

11.1 הלקוח מאשר כי ידוע לו כי זכותו הבלעדית לקבל, ליישם, ליישם באופן חלקי או לדחות את ההמלצות שיינתנו לו במסגרת שירותי הייעוץ נשא הסכם זה.

ידוע לו כי בדחיית ההמלצות או ביישומן באופן חלקי, הוא מסכים לפטור את היועצת מכל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה, ולא יהיה זכאי לכל פיצוי, שיפוי או סעד מהיועצת כתוצאה מדחיית או מיישומן החלקי של ההמלצות.

#### 12. קניין רחני

12.1 מוסכם בזאת כי למעט המידע שהלקוח העביר ליועצת, כל תוצרי שירותי הייעוץ, כולם ללא יוצא מן הכלל, יהיו בכל עת קניינה של היועצת והיא בעלת כל הזכויות בהם לרבות ומבלי לגרוע, זכויות יוצרים וכל זכות קניין רחני אחרת, בין כאלה שניתן להגן עליהם ברישום ובין כאלה שלא ניתן לרשמן. ללקוח אין ולא יהיו כל דרישות ו/או זכויות בקשר עם המידע ו/או במסמכי היועצת לרבות בכל פיתוח, חישוב, נוסחה, רעיון, ידע או מידע, שיטות עבודה, תוכנות, שהוכנו ו/או שיוכנו על ידה או על ידי מי מטעמה במסגרת הסכם זה בכל שלב של ההתקשרות בין הצדדים ("התוצרים").

#### 13. כוח עליון

13.1 היועצת לא תהיה אחראית לכל שיבוש בקיום התחייבויותיה על פי הסכם זה כתוצאה מכל דבר שאינו מצוי בשליטה או כתוצאה מכוח עליון כך שהמועד לביצוע כל פעולה המוטלת על היועצת יידחה למשך תקופת תוקפו של הכוח העליון. היועצת תודיע ללקוח על כל עיכוב צפוי במתן השירותים עם היוודע לה, ותעשה כל מאמץ סביר על מנת לקיים את התחייבויותיה על פי הסכם זה.

#### 14. שונות

14.1 הסכם זה הינו הסכם ממצה, והוראותיו גוברות על כל הסכמה קודמת, בין בעל פה ובין בכתב, אשר הייתה, ככל שהייתה, בין הצדדים. לא ישמע צד בטענה בדבר קיומם של מצג או הבטחה שלא פורטו במפורש בהסכם זה.

14.2 כל שינוי או תוספת להסכם זה לא יהיה להם תוקף אלא אם נעשו בכתב ונחתמו על ידי הצדדים להסכם.

14.3 סמכות השיפוט הבלעדית בנוגע לכל עניין הנובע מהסכם זה, תהיה מוקנית לבתי המשפט המוסמכים שבתל אביב-יפו.

14.4 כתובות הצדדים הינן כאמור בהסכם זה. כל הודעה למי מהצדדים להסכם תמוען לפי המען המצוין בהסכם ותחשב כאילו הגיעה ליעדה בחלוף 5 (חמישה) ימי עסקים מיום משלוח ההודעה בדואר רשום בישראל, או בחלוף יום עסקים אחד מיום שיגורה בפקס (בכפוף לתדפיס המאשר את שיגורה התקין) ו/או בדוא"ל ואם נמסרה ביד, בעת מסירתה. הודעה על שינוי כתובת תחשב כאילו הגיעה ליעדה עם קבלתה בפועל.

#### הלקוח

הריני לאשר בזאת בחתימתי כי קיבלתי עותק של מסמך זה.

שם הלקוח: ישראל ישראל

ת"ז הלקוח: 123456789

חתימה: 

תאריך: 27 באוגוסט 2017

#### היועץ

הנני מצהיר כי שירותי הייעוץ הותאמו לצרכי הלקוח, על בסיס המידע שהועבר לידי על ידי הלקוח והינם נכונים למועד מתן השירותים. השירותים שהוענקו ללקוח נעשו לאחר ברור עם הלקוח את מנורות הפרשה שלו לרבות באמצעות נכסיו השונים ומוצרי הפנסיונים, מצבו הכספי דרך כלל וצרכיו לגיל פרישה.

שם היועץ: סמארט פנסיה - המרכז לתכנון הפרישה בע"מ

חתימה וחותמת: סמארט פנסיה

המרכז לתכנון הפרישה בע"מ  
פ.פ. 515059178

תאריך: 27 באוגוסט 2017

נספח א' להסכם שירותי ייעוץ חד-פעמי

א. פרטי הלקוח

שם	ישראל ישראלי
מספר זהות	123456789
טלפון	03-0000000
טלפון נייד	050-0000000
דואר אלקטרוני	israel@israeli.co.il
כתובת	רח' העצמאות 1 ירושלים 1234567

ב. פירוט השירותים נשוא ההתקשרות

ייעוץ פנסיוני

תכנית פרישה לפנסיה

תכנון מס בפרישה

מילוי טפסים למס הכנסה בפרישה מעבודה

מילוי טפסים למס הכנסה בפרישה מעבודה וקבלת האישורים מפקיד השומה

ג. מועדים ותמורה

מועד העברת המידע על ידי הלקוח

3 בספטמבר 2017

מועד משוער להמצאת הדוח

16 באוקטובר 2017

עלות ייעוץ חד-פעמי

ש"ח + מע"מ כחוק (סה"כ - ש"ח)

תנאי התשלום

50% במועד חתימת ההסכם ו-50% במועד מסירת הדו"ח הסופי.

תוספת ייעוץ עבור בן/בת זוג

התכנית לא תכלול ייעוץ לגבי התכניות הפנסיוניות והמיסוי של בת הזוג

עלות בקרת שינויים לאחר יישום מסקנות

התכנית איננה כוללת בקרת שינויים, יישום ההמלצות ומילוי טפסים

ד. חתימת הלקוח

תאריך:

27 באוגוסט 2017

חתימה:

  
**סמארט פנסיה**  
המרכז לתכנון הפרישה בע"מ  
ח.פ. 515059178

ה. חתימת היועץ

תאריך:

27 באוגוסט 2017

חתימה:

כתב התחייבות לסודיות

אני הח"מ, סמארט פנסיה – המרכז לתכנון הפרישה בע"מ, ח"פ 515059178 ("היועצת"), מצהירה ומתחייבת בזאת כלפי ישראל ישראלי, ת"ז 123456789 ("הלקוח"), כדלהלן:

1. לפי הזמנתך מיום **27 באוגוסט 2017** מעניקה לך היועצת שירותי ייעוץ מקצועי ("השירותים").
2. בהתחייבות זו, "**המידע**" משמעו - כל מידע שהגיע לידי היועצת, או הופק על ידה בקשר לשירותים ו/או אגב אספקת השירותים, וכל מידע, מסמך ונתונים מכל סוג ומין שהם שיגיעו לידיה או לידי מי מהמועסקים על ידה ו/או מטעמה, בין אם מידע כאמור הגיע לידיה (במישרין ו/או בעקיפין) בקשר עם אספקת השירותים ובין אם אחרת, לרבות עצם מתן השירותים ללקוח, ולמעט:
  - 2.2 מידע אשר הובא כדין לידיעתה ונתון לשימושה של היועצת קודם לקבלתו תחת התחייבות זו;
  - 2.3 מידע אשר פותח באופן עצמאי על ידי היועצת, שלא במסגרת אספקת השירותים, ומבלי לפגוע במידע סודי של הלקוח;
  - 2.4 מידע אשר הובא כדין ליועצת ללא התחייבות לשמירת סודיות כלפי צד שלישי וללא הפרת התחייבות זו על ידי היועצת;
  - 2.5 מידע שהוא בנחלת הכלל או שיהפוך לנחלת הכלל שלא כתוצאה מהפרת התחייבות זו ע"י היועצת.
3. היועצת מתחייבת לשמור בסודיות מוחלטת, לא לגלות, לא להעביר ולא למסור הן בהווה והן בעתיד לשום אדם ו/או גוף כלשהו את המידע.
4. היועצת מתחייבת שלא לעשות כל שימוש במידע אלא לצורך מתן השירותים ללקוח, ולצורך זה בלבד.
5. היועצת מתחייבת לא להעתיק ולא להרשות לכל אדם ו/או גורם אחר לבצע שכפול, העתקה, צילום, תדפיס, וכל צורת העתקה אחרת של המידע, ובנוסף לא להראות ולא לחשוף את המידע ו/או חלק ממנו ולא לאפשר כל גישה אל המידע או חלק ממנו, לכל צד שלישי שהוא אלא לאחר קבלת אישור בכתב ומראש מאת הלקוח, למעט אם גילוי של מידע זה נדרש על פי דין ו/או הינו נחלת הכלל.
6. היועצת מתחייבת לנקוט בכל אמצעי הזהירות הנדרשים לשם מניעת אובדנו של המידע ו/או פגיעה בו ו/או הגעתו לכל צד שלישי שהוא.
7. היועצת מתחייבת להחזיר ללקוח כל מסמך הנוגע למידע, מיד עם דרישתו הראשונה.

  
**סמארט פנסיה**  
המרכז לתכנון הפרישה בע"מ  
ח.פ. 515059178

חתימה:

27 באוגוסט 2017

תאריך: