

לכבוד

תאריך: _____

פורשור מומחים בע"מ
כתובת למשלוח דואר: ת.ד 198 צור משה 42810
דוא"ל: mail@forsure.org
פקס: 09-8856674

הנדון: בקשה להגשת הצעות לייעוץ פנסיוני

ארגונינו _____ בוחן אפשרות לשכור שירותי ייעוץ פנסיוני עבור עובדיו/חבריו. לצורך כך הינך מוזמן להגיש הצעה מפורטת העונה על הסעיפים הבאים. את ההצעה יש להגיש בכתב למשרדי הארגון _____ לידי _____ עד ולא יאוחר מיום _____ .
בכוונת הארגון לכלול בתוכנית הייעוץ את כלל/_____/עובדיו/חבריו), מהם _____ מתחת לגיל 35, _____ מעל גיל 35 ומתחת לגיל 50 ו- _____ מעל גיל 50.
מתוך כלל העובדים _____ הינם יחידים ו- _____ מהם הינם נשואים/בעלי משפחה.

הפרשות פנסיוניות אותן מתחייבת הרשות להפריש בגין עובדיה הינן כדלקמן:

1. אנא ציין את סוג רשיון הייעוץ שברשותך.
2. האם לצורך מתן שירותי הייעוץ הפנסיוני הינך עושה שימוש במערכת ממוחשבת המאגדת ומרכזת בתוכה את כל התוכניות הקיימות, כולל מפרט המגונים הביטוחיים החורגים מעבר למוכרים בתוכניות הפנסיוניות (כדוגמת כיסויים ביטוחיים משפחתיים)? אם כן, אנא פרט
3. האם הינך מספק שירותי ייעוץ למעסיקים ולשכירים העובדים אצלם?
4. האם במהלך השנה האחרונה השתתפת או התארכת (בעצמך או באמצעות היועצים המועסקים אצלך) בכנסים, בימי עיון או בימי הדרכה מטעם גורמים פנסיוניים או ביטוחיים שמטרת הייתה לספק מידע ועדכונים לגבי התוכניות המוצעות לציבור? אם כן, אנא פרט
5. האם בתום תהליך הייעוץ ולאור ממצאיו תוכל לספק המלצות לגבי סוכני ביטוח או גופים פנסיוניים אשר להערכתך יהיו המתאימים ביותר ליישם את המלצותיך?
6. אנא פרט את אופן ביצוע תהליך הייעוץ, מקום המפגש ולוחות זמנים. אנא התייחס לאפשרות של ביצוע המפגשים במשרדי הארגון ב- _____ .
7. אנא צרף להצעתך את המסמכים הבאים:
 - 1) טיוטת הסכם התקשרות שבין חברתך לבין ארגון.
 - 2) טיוטת הסכם התקשרות למתן שירותי ייעוץ פנסיוני שבין חברתך לבין עובד
8. הצעת המחיר – אנא פרט את השירותים והתעריפים המוצעים כדלקמן:
 - 1) שירותי ייעוץ לעובד
 - 2) שירותים נוספים שבאפשרותך לספק
 - 3) תנאי תשלום

בכבוד רב, _____

נספח לעיון טרם פניה ליועץ לעובדי ארגון.

הנדון : הגבלות לעניין התקשרות יועץ פנסיוני עם מעביד לשם מתן ייעוץ פנסיוני לעובדים.

עפ"י חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביועץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני, (התשס"ה-2005)

סעיף 20 לחוק. הגבלות לעניין התקשרות יועץ פנסיוני

(א) יועץ פנסיוני לא יתקשר עם מעביד או עם ארגון מעבידים, במפורש או במשתמע, לעניין מתן ייעוץ פנסיוני לעובד של אותו מעביד או לעובד של מי שהוא חבר בארגון המעבידים או מיוצג על ידו, לפי העניין, אלא בהתקיים כל אלה:

- (1) היועץ הפנסיוני אינו תאגיד בנקאי;
 - (2) ליועץ הפנסיוני אין קשר עסקי כלשהו עם המעביד או עם ארגון המעבידים;
 - (3) תשלום שכר והחזר הוצאות ליועץ הפנסיוני בשל מתן הייעוץ הפנסיוני לעובד, המשולם בידי מעביד או בידי ארגון מעבידים, ישולם ישירות מהמעביד או ארגון המעבידים ליועץ הפנסיוני, ולא ישולם מתוך הסכומים המועבדים לחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני או מתוך הסכומים הצבורים בחיסכון כאמור;
 - (4) המעביד או ארגון המעבידים אינו זכאי לטובת הנאה מאת היועץ הפנסיוני בקשר עם הייעוץ הפנסיוני, ולא קיבל מהיועץ הפנסיוני טובת הנאה כאמור;
 - (5) ההסכם שבין היועץ הפנסיוני לבין המעביד כולל הוראה ולפיה המעביד או ארגון המעבידים לא יתערבו בתוכן הייעוץ הפנסיוני שנותן היועץ לעובדים, ולא יחייבו את העובדים לקבל ייעוץ פנסיוני באמצעות אותו יועץ פנסיוני;
- לענין זה, "יועץ פנסיוני" ו"מעביד" - לרבות מי ששולט בו, או מי שנשלט בידי מי מהם.

בכבוד רב
דני טל
מנכ"ל, פורשור מומחים בע"מ