



אדון/ גברת נכבדים!
התקבלה בקשתכם בנושא:
ניתוח צרכים וסריקת תיק ביטוחי/פנסיוני

לצורך הכנת הדו"ח יש לרכז ולהעביר אלינו מסמכים אודות נתונים רלוונטיים אשר נחוצים לשם הפקת הדו"ח,
רק על פי רשימת המסמכים הדרושים המופיע בעמודים הבאים.
כמו כן נדרשים לנו מיידעים אישיים אודות מצבם הכלכלי, שאיפותיכם והפילוסופיות שלכם.

1. הייעוץ יכול להסתמך רק על המידע אותו נלמד אודותיכם מהחומר שתעבירו לידינו.
להבדיל מגופים ומייעצים אחרים (בעיקר הבנקים) בהם הייעוץ מסתמך על מידע מצומצם הנובע הן ממשך הפגישה הקצר והן מטיב והיקף המידע הנמסר ליועץ במהלכה אנו שואפים לקבל את **מלוא** המידע הנחוץ לשם ניתוח מצבכם הפנסיוני ביטוחי הנוכחי. רק כך ניתן להפיק דו"ח חוות דעת רציני ומקיף אשר יניב עבורכם את מירב התועלת.

2. חשוב שנקבל **רק** את המסמכים העדכניים והרלוונטיים **ולא** לצרף מסמכים ישנים או כאלה הנוגעים לתוכניות כגון ביטוח דירה רכוש וכו'.... במידה והחומר שנקבל מכם יהיה במתכונת שונה מהמתואר, הוא יוחזר אליכם לשם ארגונו מחדש, דבר שיעכב את תהליך הייעוץ.

3. מכיוון שעפ"י החוק ייעוץ פנסיוני וניתוח ביטוחי בריאות משפחתיים אינם כוללים ייעוץ ביטוחי משכנתא כפי שנאמר בפגישתנו, ומכיוון שמרבית הלוואות המשכנתא מותנות בביטוחים אלה כולל ביטוח מבנה, ביטוחים מסוג זה אינם מוזנים ונבחנים במסגרת הייעוץ והנחת היסוד הינה כי במקרה מוות ההלוואה תתבטל כאמור בחוות הדעת. במקרה ובידכם פוליסה לביטוח החזר משכנתא ובה כיסויים נוספים על ביטוח למקרה מוות- מומלץ לצרפה לחומר ולציין על גביה "משכנתא" בטוש.

4. עפ"י החוק הייעוץ יינתן בהסתמך על מידע שהלקוח הסכים ומסר טרם הייעוץ, לכן במידה וסיימתם את העברת החומר הנדרש ומבקשים הייעוץ יינתן בהסתמך על הנתונים שהעברתם - **נא אשרו זאת במשלוח הודעה כתובה אלינו.**

5. שימו לב, בשונה מטופס שאלון אישי אותו יש למלא בקפידה. טופס רשימת מיידעים נועד רק לנוחותכם למעקב אחרי איסוף החומר ואין לנו צורך בו.

6. רק לאחר גמר איסוף ומיון החומר והמיידעים האישיים בטבלאות המצורפות ומילוי השאלון האישי נבקשכם להקים עימנו קשר טלפוני או באמצעות דוא"ל בכדי לתאם את העברת החומר לידינו או השתמשו בשובר שירות שליחים ששולם על ידנו.

7. ללקוחות שבחרו במסלול הכולל פגישת ראיון במקום משלוח שאלון ממולא, אנו ממליצים בכל מקרה לקרוא את השאלות ואז לתאם מועד הפגישה. קריאת הראיון תכניכם כהלכה לשאלות המראיין.

8. לשם תחילת תהליך הייעוץ נבקשכם לשלוח לנו:
א. **קודם משלוח המסמכים והשאלון** פרטי כל בני המשפחה (במסמך וורד בפורמט שנשלח אליכם בדוא"ל).
ב. לצרף למשלוח המיידעים, אישור גמר איסוף מיידעים ובקשה לתחילת ייעוץ המצורף לערכה זו.
בעמוד הבא הטופס למשלוח.

בברכה, צוות שירות לקוחות פורשור.

טופס למשלוח בגמר האיסוף (עמוד זה בלבד!)

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ"פורשור מומחים בע"מ"

www.forsure.org

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי
מערכות מומחים לשדרוג פיננסי, הטבות מיסוי, ניתוח ובדיקת תשלומים לביטוח ופנסיה
טל. 1-700-700-913, פקס. 09-8941711 דוא"ל: mail@forsure.org

משלוח דואר: ת.ד. 2938 קיסריה 3088900



ניתן להעביר בקובץ חתום וסרוק לדוא"ל mail@forsure.org או לפקס מס. 09-8941711

- א. עפ"י חוק, ביטוח לילד תקף עד גיל 21 בלבד, לאחר גיל זה מתבטל הביטוח ויש להקים פוליסות חדשות כבגיר, חתומות על ידו ומגיל 18 רק הוא יכול לקבל נתונים אודות פרטי הביטוחים.
- ב. הייעוץ ניתן לבגירים וילדיהם ולכן יש לעדכן בטבלה אך ורק ילדים עד גיל 18 או עד גיל 21 במידה ונתמכים כלומר עדיין חיים בבית ואינם עובדים!
- ג. ייעוץ מתמשך שהוזמן במסגרת יעוץ משפחתי ניתן לילדים עד גיל ביטוחי 21 במסגרת המשפחה ולאחר מכן עליהם לפנות לשם ייעוץ מלא כבוגר.
- ד. במידה ובטופס ההזמנה חויבתם בטעות (עקב חוסר במידע הרלוונטי) בגין ילד/ה מעל גיל ביטוחי 21 בטופס ההזמנה, תזוכו בהפרש באופן מיידי!

לכבוד : פורשור מומחים

הננו מאשרים בזאת כי **כל** המסמכים והמיידעים נמצאים בידינו ומינו עפ"י הרשימה שנשלחה אלינו ומכיל **רק** את המסמכים העדכניים והרלוונטיים **ולא** מצורפים מסמכים ישנים או כאלה הנוגעים לתוכניות כגון ביטוח דירה

רכוש וכו'....

אנו מודעים לכך כי במידה והחומר שנמסור לכם לא יהיה במתכונת כמבוקש, הוא יוחזר אלינו לשם ארגון מחדש,

דבר שיעכב את תהליך הייעוץ

היננו מבקשים להתחיל את הייעוץ **בהסתמך על מסמכים שאספנו עד עתה** והמידע האישי שיימסר לידיכם: בטופס שאלון אישי מלא שישלח יחד עם המסמכים שנאספו. שיימסר בע"פ על-ידנו במהלך פגישת הראיון שאנו מבקשים לתאם עבורנו. (שולם עבור אופציה זו).

היננו מצהירים כי הננו חסרי תוכניות ביטוח ו/או פנסיה ומבקשים לקבל המלצות להקמת תוכניות עפ"י מידע אודות מעגל חיינו הכלכלי, השקפותינו ומעמדנו העיסוקי כי שיימסר בע"פ במהלך פגישת הייעוץ.

שם מלא: _____ ת.ז. _____

כתובת דואר: _____ דוא"ל: _____

טלפונים: _____ נייד _____ פקס: _____

חתימה _____

לקוח יקר,

מבחינתנו תיאום הפגישה והגעתכם לפגישת הראיון הינה כמתן "**אור ירוק**" להתחלת ניתוח הנתונים ולהפקת הדו"ח בהסתמך על המיידעים שברשותנו. לכן, במידה והינכם סבורים או גילתם שאין בידכם את מלוא החומרים הנחוצים הינכם מוזמנים להודיע לנו **לפחות 3 ימים** טרם יום הפגישה כי ברצונכם לדחותה למועד מאוחר יותר.

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ"פורשור מומחים בע"מ"

www.forsure.org

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי
מערכות מומחים לשדרוג פיננסי, הטבות מיסוי, ניתוח ובדיקת תשלומים לביטוח ופנסיה
 טל. 1-700-700-913, פקס. 09-8941711 דוא"ל: mail@forsure.org

משלוח דואר: ת.ד. 2938 קיסריה 3088900



לקוח יקר ,

אין צורך להעביר עלינו מידע או מסמכים בפקס או במייל טרם סיום האיסוף והעברה בדואר או בפגישת הראיון בה נקבל מכם את החומר שאספתם! (במידה והזמנה אופציה זו).

להלן רשימת המסמכים והמיידעים הדרושים לייעוץ:

תוכניות ביטוח/ ביטוח פנסיוני וחיסכון פנסיוני

להלן טבלה מפרטת המסמכים הדרושים: (הטבלה אינה דרושה לנו! נועדה לשימושכם בלבד , לנו יש צורך רק במסמכים העדכניים כמבוקש בה)

אין לצרף מסמכי ביטוח רכוש, דירה, משכנתא, אחריות מקצועי וכדומה או מסמכים משנים קודמות מהרשום!
עבור לקוחות שבחרו ביעוץ בריאות / סיעוד בלבד יש צורך במסמכים הנוגעים לכיסויים אלה **בלבד**. נציין כי לעיתים קיימים כיסויים ביטוחיים בנושאים אלה גם בתוכניות פנסיוניות כגון ביטוחי מנהלים. במידה והדבר נכון לגביכם או שאינכם בטוחים ומעדיפים שנבדוק זאת בעצמנו יש להביא את המסמכים הרלוונטיים אודות תוכניות אלה.
עבור לקוחות שבחרו ביעוץ פנסיוני בלבד **אין צורך** במסמכים בנושא בריאות / סיעוד.

הערות					מספר פוליסה	בעל תוכנית	סוג תוכנית
יש לבקש מסוכן - סוכנות הביטוח	דו"ח סטאטוס עדכני (מצב ביטוח)	דו"ח שנתי אחרון בלבד שנת מס אחרונה	העתק פוליסה "דף פרטי הביטוח" עדכני נא ציין תאריך המסמך!	סוג ביטוח		אין צורך לייעוץ שאינו כולל פנסיוני	ביטוח מנהלים עצמאי או
		אין צורך לייעוץ שאינו כולל פרט- בריאות				לא במסגרת גמל	ביטוח פרט

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ"פורשור מומחים בע"מ"

www.forsure.org

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי
מערכות מומחים לשדרוג פיננסי, הטבות מיסוי, ניתוח ובדיקת תשלומים לביטוח ופנסיה
טל. 1-700-700-913 , פקס. 09-8941711 דוא"ל: mail@forsure.org

משלוח דואר: ת.ד. 2938 קיסריה 3088900



		אין צורך לייעוץ שאינו כולל פרט- בריאות	עותק עדכני של "דף פרטי הביטוח" (העתק פוליסה) בתוקף	סוג ביטוח		בעל תוכנית	ביטוח בריאות- סיעוד
יש לבקש מסוקן הביטוח/ מעביד		דוח סוף שנת- <u>בלבד</u> <u>שנת מס</u> <u>אחרונה</u>	מסמך שכר קובע ושיעור קצבה עדכני (על מנת לקבל מהקרן יש לשלוח מכתב מצורף -נספח 'א)	אין צורך לייעוץ שאינו כולל פנסיוני	בעמוד האחרון מצורף נוסח פניה מומלץ לקרן!	בעל תוכנית	קרן פנסיה <u>ותיקה</u>
יש לבקש מסוקן הביטוח/ מעביד/חברה		דוח סוף שנת- <u>בלבד</u> <u>שנת מס</u> <u>אחרונה</u>		אין צורך לייעוץ שאינו כולל פנסיוני		בעל תוכנית	קרן פנסיה חדשה (מקיפה, משלימה)

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ"פורשור מומחים בע"מ"

www.forsure.org

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי
מערכות מומחים לשדרוג פיננסי, הטבות מיסוי, ניתוח ובדיקת תשלומים לביטוח ופנסיה
טל. 1-700-700-913 , פקס. 09-8941711 דוא"ל: mail@forsure.org

משלוח דואר: ת.ד. 2938 קיסריה 3088900



							קופות גמל וקרנות השתלמות
		אין צורך לייעוץ שאינו כולל פנסיוני	דו"ח סוף שנה עדכני רק שנת מס אחרונה	סוג	חברה	בעל תוכנית	
		אישור הצטרפות ורכישת הרחבות (מפורט שמית)	חברת תוכנית הביטוח <u>עדכנית</u> <u>בתוקף</u>	חברת ביטוח וסוג	הארגון	בעל תוכנית	ביטוח קבוצתי (קולקטיב) מטעם ארגון או מעסיק (לא קופ"ח)

להזכירכם עבור לקוחות שבחרו בייעוץ בריאות / סיעוד בלבד יש צורך במסמכים הנוגעים לכיסויים אלה **בלבד**. נציין כי לעיתים קיימים כיסויים ביטוחיים בנושאים אלה גם בתוכניות פנסיוניות כגון ביטוחי מנהלים. במידה והדבר נכון לגביכם או שאינכם בטוחים ומעדיפים שנבדוק זאת בעצמנו יש להביא את המסמכים הרלוונטיים אודות תוכניות אלה. עבור לקוחות שבחרו בייעוץ פנסיוני בלבד **אין צורך** במסמכים בנושא בריאות / סיעוד.

הערה לגבי תוכניות חיסכון מסוג גמל והשתלמות

הערות	מסמכים נחוצים	סוג תוכנית
נשלח בדואר במרץ – אפריל השנה.	דו"ח שנתי אחרון בלבד	קופת גמל / קרן השתלמות
נשלח בדואר, לא חשוב במידה ואין הפקדות לתוכנית	דו"ח רבעוני אחרון	

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ"פורשור מומחים בע"מ"

www.forsure.org

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי
מערכות מומחים לשדרוג פיננסי, הטבות מיסוי, ניתוח ובדיקת תשלומים לביטוח ופנסיה
טל. 1-700-700-913, פקס. 09-8941711 דוא"ל: mail@forsure.org

משלוח דואר: ת.ד. 2938 קיסריה 3088900



לתשומת ליבכם, מסמכים רבים ניתן להוריד מאתר האינטרנט של חברת הביטוח/קרן הפנסיה/קופת הגמל

נספח א' – מכתב בקשת מידע לגבי משכורת קובעת ושיעור קצבה עדכנית לקרן פנסיה ותיקה

לכבוד
קרן הפנסיה הותיקה

הנדון : בירור המשכורת הקובעת ושיעור הקצבה העדכני

אבקש לקבל בכתב את הנתונים הבאים אודות תוכנית הפנסיה שלי:

1. השכר הקובע המצוין כיום: ₪ _____
2. שיעור הפנסיה באחוזים נכון להיום: % _____
3. שיעור הקצבה הצפוי (נכון לנתונים דהיום) בגיל הפרישה ₪ _____
4. השיעור המקסימאלי האפשרי עפ"י התקנות, להגדלת השכר הקובע: ₪ _____
5. השכר הקובע בגיל הפרישה במידה והשכר הקובע יוגדל היום לשיעור המקסימאלי כאמור בסעיף 4: ₪ _____

אודה על משלוח הנתונים לפקס מספר : 09-8941711 או לפקס מספר: _____

כתובתי למשלוח דואר הינה : _____

בכבוד רב

תעודת זהות : _____

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ"פורשור מומחים בע"מ"

www.forsure.org

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי
מערכות מומחים לשדרוג פיננסי, הטבות מיסוי, ניתוח ובדיקת תשלומים לביטוח ופנסיה
 טל. 1-700-700-913 , פקס. 09-8941711 דוא"ל: mail@forsure.org

משלוח דואר: ת.ד. 2938 קיסריה 3088900



נתוני שכר:

1. בעלי שליטה ושכירים: 3 תלושי שכר אחרונים

2. עצמאיים (עוסק מורשה) נתוני רווח חודשי ברוטו ממוצע – למלא בשאלון האישי

3. מקבלי מלגה אישור קבלת מלגה

4. חברי קיבוץ במידה ומקבלים תקציב אישי – אישור מהקיבוץ

5. פנסיונרים

"תלוש" פנסיה (לא קצבת ביטוח לאומי)

כל הזכויות שמורות, אין להעתיק, לשכפל, להפיץ ללא רשות בכתב מ"פורשור מומחים בע"מ"

www.forsure.org

פורשור מומחים – בעלי רישיון מטעם משרד האוצר לייעוץ פנסיוני אובייקטיבי
מערכות מומחים לשדרוג פיננסי, הטבות מיסוי, ניתוח ובדיקת תשלומים לביטוח ופנסיה
טל. 1-700-700-913, פקס. 09-8941711 דוא"ל: mail@forsure.org

משלוח דואר: ת.ד. 2938 קיסריה 3088900