



י"ג באב התשפ"א
22 ביולי 2021
שה. 2021-2453

סוכני ביטוח פנסיוני ויועצים פנסיוניים יקרים,

שלום רב,

קול קורא להתנדב לסיוע לאזרחים בנושא שיווק פנסיוני או ייעוץ פנסיוני לקראת

פרישה

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון יחד עם המשרד לשוויון חברתי מזמינים אתכם לקחת חלק במיזם התנדבותי חשוב ובעל ערך ציבורי וכלכלי רב של מתן שרות מקצועי של שיווק או ייעוץ פנסיוני לקראת פרישה אודות המוצרים הפנסיוניים לאזרחים לקראת פרישה הזכאים למענק עבודה (להלן – **אוכלוסיית היעד**).

להליך הפרישה מהעבודה ישנן השלכות משמעותיות על רמת החיים של האזרח בתקופת הפרישה. כדי להיטיב עם אזרחים מאוכלוסיית היעד שהינם ממעמד סוציאקונומי נמוך ולאפשר להם למצות את הזכויות המגיעות להם בתקופת הפרישה, אנו פונים אליכם, ציבור סוכני הביטוח הפנסיוני ויועצים פנסיוניים, להתנדב לטובת קידום עניינם של אזרחים אלו.

השירות במסגרת המיזם יינתן לאזרחים מאוכלוסיית היעד, שמתקשים לקבל שירותי ייעוץ או שיווק פנסיוני לקראת הפרישה לפנסיה. המשרד לשוויון חברתי יפנה את אוכלוסיית האזרחים הרלוונטיים אל הסוכנים והיועצים המשתתפים בפרויקט, כאשר מתכונת השירות המוצעת להלן תהיה רלבנטית אך ורק ביחס לאוכלוסייה זו.

מיזם זה ישמש עבורכם הזדמנות להתנדב ולתרום לקהילה בתחום המומחיות שלכם, יעניק לכם סיפוק רב, תחושת שליחות ויתרום לצמצום פערים חברתיים.

הפעולות שעל בעל הרישיון לבצע במסגרת המיזם כוללות מתן ליווי מלא עבור המוצרים הפנסיוניים הרשומים לזכות האזרח לקראת פרישתו מעבודה, החל משלב בירור צרכיו, דרך מתן ההמלצות, ועד יישום ההמלצות בפועל וביצוע פעולות מול הגופים המוסדיים, ככל שהאזרח מאשר זאת. נוסף על כך, ובמטרה להגביר את האוריינות הפיננסית של ציבור החוסכים, בעל הרישיון יעניק ללקוח הדרכה בסיסית לגבי אופן השימוש באתרי האינטרנט של המסלקה הפנסיונית והר הכסף. הדרכה זו תסייע בצמצום תופעת הניצול לרעה של אתרי הרשות לשם פגיעה באוכלוסיית היעד.

שמות בעלי הרישיון המשתתפים במיזם יפורסמו באתר רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במהלך תקופת המיזם. נוסף על כך, בעלי הרישיון, יקבלו תעודת הוקרה על פועלם במסגרת ההתנדבות.

תנאים להשתתפות בתכנית:

1. בעל רישיון פנסיוני בתוקף;
2. חתימה על כתב התחייבות בנוגע להתנדבות המצורף כנספח למסמך זה;

3. בעל הרישיון המשתתף במיזם או כל גורם אחר לא יקבל טובת הנאה במישרין או בעקיפין בעבור שיווק או ייעוץ פנסיוני במסגרת המיזם, ובכלל זה בעל הרישיון לא יקבל כל תמריץ או עמלה ולא יגבה שכר טרחה או תשלום אחר מהלקוח בקשר עם הייעוץ או השיווק הפנסיוני.¹
4. בעל הרישיון לא יבצע שיווק יזום מטעמו, כלומר, פניה לאזרח במסגרת הפרויקט אגב מתן השירות לקראת הפרישה, שלא לפי בקשתו, לצורך מכירת ביטוח או לצורך הוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות לביטוח קיים או כל שירות אחר.

יובהר, כי על בעל הרישיון המשתתף במיזם יחולו כלל החובות וההוראות החלות באופן רגיל על שיווק או ייעוץ פנסיוני בהתאם לכל דין, וזאת ללא קשר לעובדה שבעל הרישיון אינו מקבל טובת הנאה כמפורט לעיל.

נציין כי בעל הרישיון לא יידרש לשאת בעלויות של בקשות המידע מהמסלוקה הפנסיונית עבור לקוחות אלו.

למען הסר ספק, יודגש כי לא מתקיימים יחסי עובד-מעסיק בין בעל הרישיון לבין רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון והמשרד לשוויון חברתי, וכן כי בעל הרישיון אינו נותן שירותים מטעמו, והאחריות לשירות שיינתן מוטלת כולה על בעל הרישיון, ורשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון והמשרד לשוויון חברתי אינם נושאים באחריות כלשהי לשירות שיינתן.

רישום למיזם

כל המעוניין להתנדב מוזמן להירשם בקישור הבא עד ליום 1 בספטמבר 2021:

<https://mse-gov.formtitan.com/PensionSpotlightAgentReg>

בעת הרישום על בעל הרישיון לצרף את כתב ההתחייבות המצורף כנספח למסמך זה. לשאלות ניתן לפנות לגב' רותם חממי בדואר האלקטרוני: rotemh@mof.gov.il.

מפגש חשיפה למיזם

ביום שלישי ה-10 באוגוסט 2021 יתקיים בזום מפגש חשיפה למתעניינים במיזם.

לרישום למפגש החשיפה ניתן לפנות לגב' רותם חממי בדואר האלקטרוני: rotemh@mof.gov.il.

בברכת תודה



יעל מבורך
מנכ"לית המשרד לשוויון חברתי



ד"ר משה ברק
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

¹ אין באמור כדי לגרוע מתשלום שכר רגיל לעובד של בעל רישיון בגין עבודתו.

נספח – כתב התחייבות
תצהיר השתתפות בפרויקט "זרקור פנסיוני"

המשרד לשוויון חברתי ורשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, מברכים אתכם על בקשתכם להירשם למיזם "זרקור פנסיוני" המסייע לאוכלוסיות לקראת פרישה הזכאים למענק עבודה (להלן – אוכלוסיית היעד), במתן ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני. הפעולות שעל בעל הרישיון לבצע במסגרת המיזם כוללות מתן ליווי מלא עבור המוצרים הפנסיוניים הרשומים לזכות האזרח לקראת פרישתו מעבודה, החל משלב בירור צרכיו, דרך מתן ההמלצות ועד יישום ההמלצות בפועל וביצוע פעולות מול הגוף המוסדי. נוסף על כך, ובמטרה להגביר את האוריינות הפיננסית של ציבור החוסכים, בעל הרישיון יעניק ללקוח הדרכה בסיסית לגבי אופן השימוש באתרי האינטרנט של המסלקה הפנסיונית והר הכסף.

אנו שמחים על החלטתכם לתרום מזמנכם ומניסיונכם לטובת סיוע למי שזקוק בכך, ורואים חשיבות רבה לסייע לאוכלוסיית היעד אגב תהליך פרישתם מעבודה.

על מנת להבטיח כי ההמלצה תינתן באופן אובייקטיבי ולטובת הלקוח, בעלי רישיון פנסיוני המעוניינים להשתתף במיזם נדרשים לחתום על התצהיר המפורט מטה. יובהר, כי ההשתתפות מותנית בהחזקת רישיון תקין ורלוונטי של סוכן פנסיוני או יועץ פנסיוני (לא כולל משווק פנסיוני).

בתום הפרויקט בעלי רישיון אשר השלימו את תהליך ההמלצה ויישומה, יקבלו הכרה מטעם הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון והמשרד לשוויון חברתי.

פרטים מזהים ופרטי יצירת קשר:

	שם פרטי
	שם משפחה
	מס' ת.ז.
	מס' רישיון
	שם הסוכנות
	אזור גאוגרפי למתן השירות
	כתובת
	טלפון
	כתובת דוא"ל
	שפה/ות

פעולות שעל בעל הרישיון לבצע במסגרת המיזם

בעל רישיון המשתתף במיזם יידרש לבצע שיווק פנסיוני או ייעוץ פנסיוני (בהתאם לסוג הרישיון) לקראת פרישה לגמלאות עבור המוצרים הפנסיוניים של הלקוח ולפעול ליישום המלצותיו מול הגופים המוסדיים בתוך שלושה חודשים ממועד בו הופנה אליו הלקוח. בנוסף, בעל הרישיון יעניק ללקוח הדרכה בסיסית לגבי אופן השימוש באתרי האינטרנט של המסלקה הפנסיונית והר הכסף.

איסורים

- בעל רישיון לא יקבל טובת הנאה במישרין או בעקיפין בעבור שיווק או ייעוץ פנסיוני במסגרת המיזם.

- מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בעל רישיון או כל גורם אחר לא יקבל כל תמריץ או עמלה בקשר עם הייעוץ או השיווק הפנסיוני, לפי סעיף 19 ו-19א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה - 2005 בהתאמה.
- בעל רישיון לא יגבה שכר טרחה מהלקוח בקשר עם הייעוץ או השיווק הפנסיוני, כאמור בסעיף 19 ו-19א סעיף קטן א(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005, בהתאמה או כל תשלום אחר מאת הלקוח.
- בעל הרישיון לא יבצע שיווק יזום מטעמו, כלומר, פניה לאזרח במסגרת הפרויקט אגב מתן השירות לקראת הפרישה, שלא לפי בקשתו, לצורך מכירת ביטוח או לצורך הוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות לביטוח קיים או כל שירות אחר.
- אין באמור כדי לגרוע מכל איסור או חובה אחרת המוטלת על בעל הרישיון על פי דין.

חובות

- על בעל רישיון המשתתף במיזם יחולו כלל החובות החלות באופן רגיל בעת ביצוע ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, וזאת ללא קשר לעובדה שהבעל הרישיון אינו מקבל טובת הנאה כמפורט לעיל. בכלל זה יחולו זה על הליך הייעוץ הפנסיוני כל הוראות הדין, ובהן גם הוראות הקבועות בעניין בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, ובחוזרי הממונה שהוצאו מכוחו.
- מבלי לגרוע מהאמור לעיל, על בעל הרישיון יחולו חובות התאמת השירות לצורכי הלקוח, חובת ההנמקה, חובת האמון, חובת הזהירות, והכללים לעניין ניגוד עניינים בהתאם לסעיפים 12, 14, 15-17 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

תצהיר

אני הח"מ _____, מספר זהות _____, מספר רישיון _____, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה שאני מסכים לכלל התנאים והמחויבויות המפורטות לעיל ואפעל על פיהן במסגרת המיזם "זרקור פנסיוני".

_____ חתימה

_____ תאריך

אישור עו"ד

אני הח"מ, _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי ביום _____, הופיעה בפניי במשרדי ברחוב _____, מר/גב' _____, שזיהה/זיהתה עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____ / המוכרת לי באופן אישי, ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה הנ"ל וחתם/ה עליה.

_____ חתימה וחותמת

_____ תאריך