

חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון

ביום 12 בדצמבר 2012 פורסם חוזר סוכנים ויועצים בנושא "ייפוי כח לבעל רישיון" אשר קובע מבנה אחיד לטופס ייפוי כח, באמצעותו יוכל לקוח לייפות את כוחו של בעל רישיון לקבל מידע אודות מוצר פנסיוני או להעביר בקשות בשמו במסגרת יעוץ או שיווק פנסיוני.

רקע

החוזר מהווה חלק מהסדרה כללית שמטרתה ייעול תהליכי עבודה, שיפור מהימנות מידע והסרת חסמים טכנולוגיים, וזאת על מנת לקדם שוק תחרותי, משוכלל ומפותח.

באפשרות בעל הרישיון (יועץ פנסיוני, וסוכן פנסיוני) להגדרתם בחוק הייעוץ הפנסיוני)

1. לבקש מגופים מוסדיים מידע אודות מוצרים פנסיוניים המנוהלים עבור לקוח.
2. להעביר מידע אודות לקוח לגופים מוסדיים.
3. להעביר בקשות לקוח לגופים מוסדיים לשם הצטרפות למוצר פנסיוני ולביצוע פעולות בו.

מטרה

מטרת החוזר, בין השאר, להכין את הגופים הפועלים בענף הביטוח הפנסיוני, להעביר מידע ולבצע פעולות באמצעות טפסים ממוכנים ואחידים, ובכלל זה מערכת סליקת פנסיונות מרכזית. על כן חוזר זה קובע **מבנה אחיד לטופס ייפוי כוח, באמצעותו יוכל לקוח לייפות את כוחו של בעל רישיון לקבל מידע אודות החיסכון הפנסיוני המנוהל עבורו בגוף מוסדי או להעביר בקשות בשמו במסגרת ייעוץ או שיווק פנסיוני, לרבות ייעוץ או שיווק פנסיוני מתמשך.**

סוגי ייפוי הכוח ותוקפם

1. **הרשאה חד פעמית לבעל רישיון לקבלת מידע:** פניית בעל רישיון לגוף מוסדי לבקשת מידע בלבד שאינה כוללת פרטי זיהוי של מוצר פנסיוני. תוקפו של ייפוי כוח זה 3 חודשים מיום החתימה.
2. **הרשאה מתמשכת לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע על כל סוגי המוצרים הפנסיונים:** פניית בעל רישיון לחברה מנהלת לראשונה לשם טיפול בביצוע עסקה בקשר למוצרים פנסיוניים. ייפוי כוח זה מתייחס לכל סוגי המוצרים הפנסיוניים של הלקוח אלא אם צורף נספח של רשימת החרגות מייפוי הכוח. תוקפו של ייפוי כוח זה הינו עד 10 שנים מיום החתימה.
3. **הרשאה מתמשכת לקבלת מידע והעברת בקשות לביצוע פעולות למוצרים ספציפיים שצויינו:** פניית בעל רישיון לחברה מנהלת לראשונה לשם טיפול בביצוע עסקה בקשר למוצר פנסיוני מסוים שברשות לקוח. תוקפו של ייפוי כוח זה עד 10 שנים מיום החתימה.

הוראת מעבר ומועד תחילה

- השלמת ייפוי כוח לגביי כל העמיתים הקיימים נכון ל- 01/05/2013 תהיה עד 01/07/2017.
- כניסתו של החוזר לתוקף: 01/05/2013.

לפניות והבהרות בנושא, לרבות העברת טפסי ייפוי הכח, ניתן ליצור קשר עם דסק הסוכנים שלנו או עם אחד ממנהלי הלקוחות שלנו באמצעות דוא"ל: Service@Xnes.co.il /או באמצעות פנייה טלפונית למספר: 03-7536655 בין הימים א'-ה' בשעות 09:00-17:00.