

## הסכם למתן שירותי ליווי וייעוץ פיננסי

### 1. מהות תכנית ייעוץ וליווי פיננסי

- 1.1. הסכם זה בא להסדיר את מתן השירות למזמין/ה על ידי היועצת.
- 1.2. היועצת בעלת תואר ראשון בכלכלה וניהול ותואר שני במנהל עסקים ומתכננת פיננסית בעלת הסמכה בינ"ל CFP והיא בעלת הידע והניסיון הנדרש לשיפור מצב פיננסי של יחידים ובעלי עסקים.
- 1.3. המזמין/ה מעוניין לקבל ייעוץ וליווי פיננסי לצורך ניהול הכסף בבית ו/או העסק
- 1.4. מטרת התכנית היא הקניית כלים להתנהלות פיננסית מותאמת אישית.

### 2. התכנית

תכנית מיוחדת וייחודית המעניקה ליווי הדרגתי אישי ודיסקרטי המשלב מפגשים אינטרנטיים (וובינר), משימות אישיות לעבודה עצמית וליווי אישי באמצעות תקשורת מקוונת.

#### 2.1. שלב א' - ליווי לבניית תכנית פיננסית אישית / משפחתית ו/או עסקית

- 2.1.1. 8 מפגשי וובינר קבוצתיים באורך של כשעה.
- 2.1.2. המפגשים ייחלו ביום שני 25.11.2019 בשעה 19.00 ויתקיימו בכל שבועיים עוקבים.
- 2.1.3. בוובינרים יינתנו כלים לקביעת יעדים פיננסיים, כלים לניהול ושליטה בכסף בצורה נכונה, כלים לאיזון בין הכנסות והוצאות בכל הרבדים, כלים לבחינת תיק הביטוח הפרטי והפנסיה והתאמתו לצרכים שלך ולסיום כלים לתכנון חיסכון והחזר חובות והלוואות מבלי להיכנס למינוס והלוואות נוספות.
- 2.1.4. במהלך הוובינר תהיה אפשרות לשאול שאלות באופן מקוון ולקבל מענה מהיועצת (המערכת תבקש מכם להזין שם, כך שתוכלו להישאר אנונימיים).
- 2.1.5. בתום כל וובינר יישלח למזמין דף משימות אישי לביצוע. המזמין מודע לכך, כי חלה חובה לבצע את המשימות האישיות בתוך יומיים ממועד קבלתם ולהעבירם ליועצת. ביצוע המשימות ייעשה על ידי המזמין לבד, הוא אישי וחסוי ולא יועבר לכל גורם אחר.
- 2.1.5. לנרשמים לתכנית העסקית יתווספו 8 מפגשי וובינר הממוקדים בתחום העסקי בלבד המפגשים ייחלו ביום 02.12.2019 בשעה 19.00 ויתקיימו בכל שבועיים עוקבים.

#### 2.2. שלב ב' – ליווי ביישום התכנית

- 2.2.1. שישה מפגשי וובינר קבוצתיים באורך של כשעה המפגשים יתקיימו בימי שני בשעה 19.00 אחת לחודש, מועדים יישלחו למזמין.
- 2.2.2. בוובינרים יינתנו כלים ליישום התכנית; הדרכה בהתנהלות מול בנקים, הדרכה להתנהלות מול חברות ביטוח ומוסדות פיננסיים וליווי ותמיכה בקבלת החלטות כספיות על פי התוכנית הפיננסית שנבנתה.
- 2.2.3. המזמין מתחייב לדווח ליועצת אחת לשבוע אודות התקדמות יישום התכנית, לפי הנחיות היועצת.

2.3. קו אישי פתוח ליועצת – במהלך כל תקופת השירות יהיה למזמין "קו אישי פתוח ליועצת" לשאלות, לנתקלים בבעיות, קשיים ועוד. ניתן יהיה לפנות ליועצת בכל שלב בשאלות באמצעות דוא"ל ו/או אמצעי מקוון אחר. למען הסר ספק יובהר, כי היועצת אינה מתחייבת לתת מענה לכל הנושאים, אלא רק לפי חומרי התכנית, הגדרותיו ומטרותיו.

#### 2.4. סיום התכנית

שבועיים לאחר סיום הוובינר האחרון תסתיים התכנית, יסתיים הליווי האישי והמענה מקוון וההתקשרות לפי הסכם זה תבוא אל סיומה.

- 2.5. מטרת הוובינרים ודפי המשימות האישיות היא הבנת צרכי המשפחה ו/או העסק והכל לפי הנושאים והנתונים שיובאו מהמזמין ומתן כלים למזמין להכנת תכנית ליעול ושיפור פיננסי אופטימאלי בהתאם לנתוניו האישיים מצבו וצרכיו ויישומם בשלב השני.
- 2.6. תשומת ליבכם, כי מפגשי הוובינר אינם מוקלטים ועל כן חלה חובת נוכחות.
- 2.7. ידוע למזמין כי לצורך השתתפות בוובינר, ומענה על שאלות עליו להיות בעל מחשב, גישה לאינטרנט ובעל חשבון דוא"ל וכי כל התכנית והשירותים מוענקים באמצעות המחשב ותקשורת אינטרנטית.
- 2.8. המזמין מודע לעובדה כי ייתכנו תקלות טכניות, בשל אופי התכנית ולא תהיינה לו כל טענות לעניין זה.
- 2.9. ייתכנו שינויים במועדי הוובינר.
- 2.10. התכנית והליווי אינם כוללים ייעוץ השקעות, ייעוץ משפטי, ייעוץ מיסים, ייעוץ חשבונאי א כל ייעוץ אחר.

### 3. תנאי הרשמה

בשל אופייה הייחודי של השיטה ומתוך הידע מצטבר של היועצת, מתוך רצון להביא לתוצאות אמיתיות ומשמעותיות – עולה כי על מנת להגיע לתוצאות בתכנית, על הנרשמים לאכוף את הכללים הבאים ולהצהיר על מצבם במלואו ליועצת בטרם רישום לתכנית.

3.1. בני זוג - מאחר ומדובר במצב פיננסי הרי שבמסגרת זוגית (ניהול משק בית משותף) רק עם רישום, נוכחות מליאה בוובינר ומענה על משימות אישיות של **שני בני הזוג** יאפשר הפוטנציאל להצלחת התכנית ולייעול הפיננסי. נוכחות רק אחד מבני הזוג בתכנית לא תשקף את מצבו הכלכלי האמיתי של הבית, ההכנסות ההוצאות ובחינת החיסכון.  
משכך לא תתאפשר הרשמה של בן זוג יחיד לתכנית.

3.2. בעל עסק – בעלי עסקים רבים "מערבים" את ענייני הבית בענייני העסק, משכך בעלי עסקים מחויבים להירשם למסלול המשולב על מנת לקבל תמונה מלאה של ההכנסות, הפרדת הוצאות הבית מהעסק ועוד.  
בשיחה ואישור מראש יתאפשר רישום אישי / זוגי למי שמקבל משכורת יציבה מחברה שבבעלותו.

### 4. התמורה

- 4.1. ליחיד – רווק, גרוש, פרוד, אלמן, מנהל משק בית לבד 4,320 ₪ ניתן לחלק ל 12 תשלומים שווים באמצעות הוראת קבע באשראי - 360 ₪ לחודש ליחיד.
- 4.2. לזוג המנהל יחד משק בית משותף או לקראת חיים במשותף 6,480 ₪ ניתן לחלק ל 12 תשלומים שווים באמצעות הוראת קבע באשראי - 540 ₪ לחודש לזוג.
- 4.3. בעל עסק – מסלול משולב לבעלי עסקים המנהלים משק בית במשותף 8,640 ₪
- 4.4. ניתן לחלק ל 12 תשלומים שווים באמצעות הוראת קבע באשראי 720 ₪ לחודש  
מסלול זה מקנה ליווי זוגי וכן השתתפות נוספת לוובינר עסקי אחת לוובינר לבעל העסק בלבד לוובינר
- 4.5. התשלום יבוצע באמצעות הוראת קבע בכרטיס אשראי בלבד.
- 4.6. התשלום הוא תנאי לקבלת השירותים ולא יוחזר בשום מקרה או מצב.

### 5. הרשמה וביטול

5.1. המזמין קרא הסכם זה הוא ומבין אותו. הלקוח מודע לעלות התכנית, מועדי התכנית והוסברו לו כל תנאי הסכם זה, לפני התחייבותו בחן את עלות התכנית ואת מצבו הכספי והוא יכול לנכוח במפגשים ולעמוד בתשלומים.

5.2. ביטול עסקה על פי חוק הגנת הצרכן, רשאי המזמין לבטל את העסקה עד 14 ימים מיום קבלת הסכם זה (ימי שישי ושבת יכללו במנין הימים) ובתנאי שנתרו לכל הפחות שני ימים שאינם ימי מנוחה, לפני תחילת הקורס. הודעת הביטול תשלח על ידי המזמין לדוא"ל [office@reem.finance](mailto:office@reem.finance) בלבד. בגין הביטול ישלם המזמין 100 ₪ דמי ביטול כחוק.

5.3. ביטול הרשמה לאחר מועד זה – לא יתאפשר

התכנית ניתנת כשירות למשך 10 חודשים מהווה ייעוץ בשיטה ייחודית של היועצת אשר ניתן בוובינרים הבנויים בסדר ייחודי זה אחר זה במסגרת קבוצתית בצירוף ליווי אישי לכל מזמין לפי נתוניו האישיים וצרכיו. משכך, מקומו של כל מזמין בוובינר מהווה תנאי הכרחי לפתיחת התכנית ועם רישום המזמין נמנע מיועצת לצרף משתתף אחר לתכנית (וובינר וייעוץ). נוכח המבנה הייחודי, ביטול התכנית לאחר תחילתה יהווה נזק כלכלי חמור ובלתי הפיך ליועצת שהכלילה את המזמין בהכנסות הכלליות מהתכנית. על כן, לא ניתן לבטל את הרישום ולקבל זיכוי על התשלום, המזמין יחויב לפרוע את כל התחייבויותיו הכספיות ליועצת.

המזמין מסכים, כי אם יבטל את הרשמתו לתכנית או לחלקה לאחר המועדים המצוינים לעיל, - בין אם השתתף בוובינרים ובין אם לאו, מכל סיבה שהיא - לא יהיה זכאי להחזרים.

5.4. **נקודת יציאה -** על אף האמור ולפנים משורת הדין היועצת מאפשרת למזמין שמצא כי הייעוץ אינו מתאים לו, או כי לא יוכל לעמוד בתכנית מכל סיבה שהיא לעזוב עד 48 שעות לאחר מפגש הוובינר השני . כמו כן ככל שהמזמין לא יעמוד במשימות האישיות ו/או לא העביר חומר ו/או לא שיתף פעולה ברמה הנדרשת עם היועצת לצורך קבלת אחריות ומחויבות לתכנית ולתהליך - רשאית היועצת להפסיק את מתן השירות למזמין. המזמין מודע לכך שאי עמידה בתכנית (השתתפות בוובינר, משימות אישיות ועוד) יכולות להביא לגריעתו מהתכנית וכי ככל שייעשה כן הרי שהדבר באחריות ולא תהיינה לו טענות בעניין בכל אחד ממקרים אלו – יישלם המזמין את החלק היחסי של השירות שקיבל בפועל בלבד.

## 6. נתונים כלליים

- 6.1. הסכם זה מנוסח בלשון זכר ואולם המזמין הוא כל מי שקיבל שירות על פי הסכם זה בין אם יחיד וזוג וכל מקום שצוין "מזמין" יהיה זה או יהיו אלו מקבלי השירות.
- 6.2. ידוע למזמין כי הצלחת התכנית היא תהליך ותלויה בשיתוף פעולה מלא מצידו לרבות אך לא רק ; נוכחות מליאה בוובינרים, הכנת המשימות האישיות בזמן שיוקצב ושליחתם ליועצת, השגת מסמכים רלוונטים, טיפול מול גורמים שלישיים ככל שיידרש (לדוגמא, בנקים, סלקום, סוכני ביטוח יועץ פנסיוני וכו') והמשך עמידה בתכנית הפיננסית גם לאחר סיום התכנית. לרבות, אך לא רק ; השגת והעברת מסמכים.
- 6.3. על אף האמור, היועצת מדגישה, כי אין בידיה להתחייב לתוצאות בייעול המצב הפיננסי האישי ו/או העסקי, וכי הצלחת התהליך תלויה בגורמים רבים ומשתנים כמו הכנסות המשפחה, שיתוף פעולה בין בני המשפחה, יישום המטלות, מצב העסק (לרבות מספר רב של גורמים בלתי ניתנים לידיעה וצפייה של היועצת כגון, שיווק, מכירות, עובדים, שותפים, מצב השוק ועוד) שינויי מאקרו כלכלה, שינויי חקיקה ועוד גורמים - עליהם אין ליועצת שליטה.
- 6.4. התוכנית תערך על ידי המזמין עצמו לפי הייעוץ ומבוססת על נתונים שמילא המזמין בדפי המשימה האישיים.
- 6.5. על המזמין לבחון את התכנית בכל תקופה בהתאם לכל שינוי שיחול בכלכלת המשפחה ו/או העסק.
- 6.6. היועצת לא תישא בכל אחריות משפטית או אחרת לתוצאות ישירות או עקיפות בגין התכנית והייעוץ, והמזמין מוותר על זכותו לתביעה נגד היועצת.
- 6.7. זכויות יוצרים כל הזכויות בחומרים שמורים לריס חלף והם מועברים למזמין בלבד כחלק מהתמורה על פי הסכם ז. אין להעתיק, לשכפל, לצלם ו/או להעביר לכל צד ג'.
- 6.8. ידוע למזמין, כי לא חלה עליו חובה חוקית למסור כל מידע ליועצת, וכי כל מידע שימסור לה, נמסר מרצוננו החופשי. המידע יוחזק במאגר המידע של היועצת וישמש רק בפנייה עתידית של המזמין ליועצת

## לראיה באו הצדדים על החתום:

המזמין /ה

ריס חלף