



תהליך ייעוץ פנסיוני לעובדי האוניברסיטה הפתוחה

שלום רב,

הנני מברכת על בקשתך למידע, להלן תהליך ייעוץ אצלנו.

מטרת הייעוץ הפנסיוני הינה פתרון בכמה היבטים:

התאמת ההסדר הפנסיוני לתנאי התחרות הנהוגים כיום בין הספקים והיצרנים הפנסיונים השונים:

- תנאי התחרות כיום מהווים קרקע פוריה לבחירת התיק הפנסיוני האופטימאלי עבור הארגון ברמה המסחרית, כלומר עלויות דמי ניהול וכיסויים ביטוחיים, הן ע"ח העובד מתוך התקציב והן ע"ח המעסיק בנוסף לתקציב.

ייעוץ חכם-

- התאמת התיק הפנסיוני המשלב בחובו כל היבטי המיסוי, החקיקה והמוצרים הקיימים כיום. לכך דרושה רמה מקצועית גבוהה ביותר ונסיון רב בענף הפנסיוני.

ייעוץ אובייקטיבי-

- האינטרס היחיד של היועץ הוא טובת הארגון ועובדיו. הוא אינו מקבל כל תשלום מכל גורם פנסיוני כלשהו.
- קיום רשיון "ייעוץ פנסיוני" ממשרד האוצר הנו תנאי הכרחי למהות האובייקטיביות של היועץ.

בקרת תשלומים-

- ההוצאה שהינה כנראה השניה בגודלה בארגון, לאחר המשכורות לעובדים, היא ההוצאה לתנאים סוציאליים- ביטוח פנסיוני וקרן השתלמות.
- ייתכן וקיימת תוספת לתקציב זה כגון ביטוחים נוספים קולקטיביים, למשל ביטוחי בריאות, סיעוד ותאונות אישיות.
- הכיסוי הביטוחי לעובדים נגזר הן מגבה התשלום והן מהאופן בו נפרע התשלום.
- לפיכך אנו מבצעים בקרת תקינות לגבי התאמת התקציב המופנה לחיסכון הפנסיוני לבין העמידה בתנאי הרגולציה וההסכם הקיבוצי החל בקרב עובדי המגזר הציבורי. בקרת התקינות מבוצעת לגבי השנה האחרונה.
- קל וחומר, נדרשת בדיקת תקינות ברמת הפרט לגבי פרעון ההפקדות השונות בתיק הפנסיוני.

ייעוץ מקצועי – דרושה הבנה רבה בכל הקשור בהיבטי מיסוי, דיני עבודה, שינויים בחקיקה המבוצעים חדשות

לבקרים, וריבוי גדול של מוצרים פנסיונים, הן המשווקים כיום והן אלה ששווקו בעבר. לאותו בעל תפקיד בארגון העוסק בנושא אין היכולת לעקוב אחר כל הידע הזה כמו **ייעוץ פנסיוני שחי ונושם חיסכון פנסיוני!** הייעוץ



המקצועי לעובדים בפגישות אישיות מתבטא ביכולת להעביר את החומר הסבוך הזה לכל עובד, לכל תיק פנסיוני אפשרי.

ניתוח פנסיוני מדויק לכל עובד שתכניותיו הפנסיוניות ייבדקו: תכנת ייעוץ חכמה-

רעיוני אלא מחושב לכל עובד באמצעות התכנה המתקדמת ביותר בענף כיום, ובודקת מהו התיק הפנסיוני הטוב ביותר לעובד בהתאם לשיקולי גיל, שכר, מצב משפחתי, התכניות הקיימות לעובד וכל סוגי התכניות המוצעות על המדף כיום בשוק. לפיכך- לכל עובד שהתיק שלו ייבדק יינתן תוצר ייעוץ באמצעות סימולציה השוואתית בין הקיים לבין התיק האופטימאלי, ברמת היקף הזכויות והכסויים הביטוחיים, הן כיום, והן בתחזית לעתיד. לגבי תכניות פנסיה ותיקות גרעוניות נדרשת התארגנות נוספת של הפקת כל התשלומים שהועברו אי פעם לקרן הפנסיה ובדיקה באמצעות תכנה נפרדת לגבי תעדוף תכנית זו או אחרת על פניה.

נכחות "סיטרין ייעוץ פנסיוני" תביא לתוצאות מיטביות לגבי כל עובד, הן בהיבטי מיסוי והן בהיבט החיסכון הפנסיוני עצמו, לעניין שמירת זכויות, התאמת כסויים ביטוחיים, וצפי לגבי חיסכון פנסיוני בעתיד.

"סיטרין ייעוץ פנסיוני" – אילה אבני, דודו תגרין ומירי פישר

אילה- ניסיון רב בייעוץ וליווי פנסיוני לארגונים, כלכלנית ובעלת רשיון יעוץ פנסיוני ממשרד האוצר. לאחר תפקידים מובילים, משנת 1997, נוסד הייעוד האמיתי שהנו ייעוץ פנסיוני בלתי תלוי. במסגרת "סיטרין", בין היתר- יועצת פנסיונית בטבע, הבנק הבינלאומי, רשות העתיקות, מועצה מקומית גן יבנה, ישיבת בית חבד קרית גת, סביבה תומכת, לינרו לייט, הדיה פרסום, הירומדיה, קליק דיימנשנס, לינוווייט טכנולוגיות מוזאיק טורס, טלדור כבלים ומערכות, המ-לט, לייבפרסון ועוד. כמו כן- יועצת של התאחדות התעשיינים, יועצת מקצועית של לשכת סוכני הביטוח, מרצה בכירה במכללות מקצועיות, חברה פעילה בלשכת היועצים הפנסיונים.

דודו תגרין- היה סוכן מוביל בתחום כ- 30 שנים, ידוע בכל הענף בזכות המקצועיות וההגינות שאפיינו את עבודתו. בקרב לקוחותיו נמנים הארגונים מהגדולים במשק. עובד בחברה ארבע וחצי שנים.

מירי פישר- פורשת בנק הפועלים במסגרת אשראי לקוחות. יועצת פנסיונית בסיטרין, מנהלת שירות לקוחות.

עקב תפקידים בכירים בענף וייעוץ לחברות מובילות בתחום, קיימים יתרונות חשובים:

- ✚ אחיזה בכמות ידע עצומה, מקצוענות ללא פשרות!
- ✚ ראיית הלקוח גורם מרכזי והתמסרות טוטאלית להביא את הארגון למקום מיטבי בהסדר הפנסיוני.
- ✚ השפעה גבוהה בקרב היצרנים הפנסיונים והפיננסים השונים.
- ✚ היכרות מעמיקה בהתנהלות ועבודת הסוכנים ומנהלי ההסדר. כמו כן היכרות אישית עם מנהלי תיקים ומנהלי יחידות ספציפיים בקרב מנהלי ההסדר הגדולים, ידע נרחב לגבי הפעילות בקרב סוכני ביטוח קטנים יותר.
- ✚ ניסיון רב בעבודה בתוך חברות לניהול הסדר פנסיוני (תפקידים בכירים ב"תמורה", "הראל גוּן", "דוידוף").

- ✚ נסיון בייעוץ לחברות גדולות וקטנות בעבר ובהווה.
- ✚ ידע נרחב לגבי ההסדרים הקיימים בענף, לפי סוגי ארגונים שונים.
- ✚ למעלה מאלף לקוחות קיבלו ייעוץ פנסיוני, כולל ייעוץ פרישה ב"סיטרין".
- ✚ עבודה עם תוכנה לייעוץ פנסיוני אישי, המתקדמת ביותר במשק. התכנה מבצעת תחזיות לגבי כל סוגי התכניות הפנסיונית הקיימות, לרבות תיקים קיימים עם צבירות קיימות, השוואות וניתוחים כלכליים שונים.
- ✚ השירות לחברה **ינתן באופן אישי, נגיש וזריז** לאורך כל הדרך!

ממליצים

- ✚ יועצת של **התאחדות התעשיינים**, מיכל חילי וקסמן- ראש אגף עבודה ומשאבי אנוש 050-947-8842
michalh@industry.org.il
- ✚ חברת חשמל- ייעוץ לכל העובדים הבכירים, סיגל ורט- מנהלת תחום שכר והסדר פנסיוני, sigal.vert@iec.co.il, 054-6090013
- ✚ **ויזה כ.א.ל** – ייעוץ פרישה לעובדים במימון המעסיק, טמיר טעיזי- ועד עובדים 052-8664926
tamir.taizi@lcc.co.il עו"ד רונית לוי – מרכזת הפרוייקט לפרישה 052-6008204, ronit@ddlaw.co.il
- ✚ אורנה לוי- סמנכל משאבי אנוש, **רשות העתיקות** (900 עובדים), 054-222-2762, ornal@israntique.org.il
- ✚ דוד הלר- מנהל פרוייקט ייעוץ פנסיוני **בחברת טבע**- 050-6554933, david.heller01@teva.co.il
- ✚ יודפת קירימאיר- סמנכל משאבי אנוש **קבוצת קרגל** (700 עובדים) 054-3237798, yodfat@plasto-sac.co.il
- ✚ גדעון צרפתי- מנכל **מועצה מקומית גן יבנה** (230 עובדים)- 08-8545686, עזי רוזן- ועד עובדים וראש הפרוייקט הפנסיוני במועצה- 052-4572742, azrielrosen@gan-yavne.co.il
- ✚ מיכל הדס נאור- מנהלת משאבי אנוש **היהומדיה** (הייטק, 50 עובדים)- 054-5937760, michal@hiro-media.com
- ✚ אבי לארי- מנהל כספים **קבוצת ארלדן** (עו"ד צלי רשף, ירושלים), 054-5999727, avi@arledan.co.il
- ✚ עופר גל- בעלים, **הדיה פרסום** (כ- 150 עובדים), 052-6600022, ofer@heidia.co.il

תהליך עבודה לגבי ייעוץ עבור כל לקוח:

1. איסוף חומר:

- 1.1 הלקוח חותם על "נספח א"- יפוי כח לקבלת מידע, ואנו נפנה למסלקה הפנסיונית (תשלום למסלקה על חשבוננו), בכדי לקבל נתונים עבור כל הקופות ברשות העובד, בכדי לקבל תמונת מצב מלאה לגבי התיק הפנסיוני שברשותו.
- 1.2 בנוסף, אנו מוציאים נתונים מ"הר הביטוח" לגבי תכניות פרט כגון ביטוחי בריאות, סיעוד וכו'- לפי נתונים אלה נעזור בהוצאת העתקי פוליסה ודוחות לגבי ביטוחים אלה.
- 1.3 תלושי שכר חצי שנה אחרונה
- 1.4 דוחות שנתיים שנשלחו לעובדים – אנו פונים לכל היצרנים הפנסיונים בקבלת החומרים.



- 1.5 העתקי פוליסות - אנו פונים לכל היצרנים הפנסיונים בקבלת החומרים.
1.6 קבלת נתונים לגבי מועד תחילת וסיום עבודה, והאם יש מענקי פיצויים נוספים בנוסף לקבוע בחוק.
1.7 קבלת מידע לגבי קיום סעיף 14 לחוק פיצויים פטורין, וממתי.
1.8 תשאול העובד בטרם הפגישה לגבי:
- 1.8.1 תאריכי לידה של כל המשפחה.
 - 1.8.2 מצב בריאותי והאם מעשן.
 - 1.8.3 הכנסות נוספות (שכר דירה או תמלוגים כלשהם אחרים)
 - 1.8.4 נכסים נוספים (חסכונות שונים פרטיים בנוסף לפנסיוני, בכדי לאתר אלטרנטיבות טובות יותר לחסכונות פרט)

2. הכנת התיק:

- 2.2 הכנת קובץ ובו כל הפרטים לגבי כל תכנית על שלל הפרמטרים, כולל ממצאים לגבי התיק הקיים: כל התקלות שיימצאו (בדיקת תקינות שכר, תקינות תשלומים הקיימים בקופות מול הנרשם בשכר, תקינות עלויות כיסויים ביטוחיים, תקינות שיעורי הפקדות וכו')
- 2.3 הכנת סימולציה לגבי תיק קיים של העובד הכוללת:
- 2.3.1 מטריצת תקציב לכל התכניות וע"ח מי
 - 2.3.2 מטריצת כיסויים ביטוחיים קיימים: גבה הכיסוי ועלות הכיסוי בכל חודש, ובכל תכנית בנפרד.
 - 2.3.3 מטריצת חיסכון קיים: חיסכון קיים בכל תכנית כיום, ומה תהיה תחזית החיסכון בגיל הפרישה בהון או בקיצבה, עם הפקדות שוטפות או בלי, או לחילופין, הפקדות עד גיל מסויים ופרישה בגיל אחר. גיל הפרישה לתחזית יכול להיות כל גיל שייבחר מעל גיל 60.
- 2.4 אם קיימת לרשות העובד קרן פנסיה ותיקה, נפנה לקרן הוותיקה בכדי לקבל מידע לגבי כל תשלום בכל חודש ששולם ע"י המעסיקים מתחילת תקופת החברות בקרן. בעת קבלת כל המידע לגבי התשלומים מקרן הפנסיה הוותיקה, אנו מעלים את כל התשלומים על תכנה מיוחדת לייעוץ בקרן פנסיה ותיקה, ומריצים שני תרחישים:
- 2.4.1 מה תהיה הפנסיה לקבלתה בגיל הפרישה התקני אם יפרוש מהעבודה עכשיו
 - 2.4.2 מה תהיה הפנסיה לקבלתה בגיל הפרישה התקני באם ימשיך לעבוד שבכר נוכחי עד גיל הפרישה.
- 2.5 שתי התוצאות מסעיף 1.2 מובאות בחשבון יחד עם כל הכספים העומדים לרשות העובד, ויחד עם חישובים אקטוארים לגבי ההון שיעמוד לרשות העובד בגין פרישה מוקדמת.
- 2.6 אנו מעלים כמה תרחישים על קובץ אקסל מיוחד לגבי אופציות שונות למימוש כספי הפיצויים לפי היבטי מיסוי:
- 2.6.1 התוויית כל כספי הפיצויים לקיצבה, לרבות הפקדת כספים הוניים עד תקרת חבות הפיצויים לקופת גמל לקיצבה, ויתר הכספים- פריסת מס או שימוש בכספי פיצויים פטורים.
 - 2.6.2 שימוש בכל כספי הפיצויים הפטורים, לרבות, אם בכלל, הסכום ההוני הניתן בגין פרישה מוקדמת, ותשלום מס בגין ביצוע פריסת מס לגבי החייבים.
 - 2.6.3 שימוש בכל כספי הפיצויים, הפטורים והחייבים וביצוע פריסת מס.
 - 2.6.4 יוער כי אין כוונה בתרחיש כלשהו למשוך כספים מהקרן הוותיקה.



2.7 אנו מעלים את כל נתוני הקופות בסימולטור מיוחד (תכנה המשמשת אותנו לכל מוצרי הפנסיה שאינם פנסיה ותיקה, כולל השתלמות וכו'), בכדי לבדוק תרחישים לגבי פרישה, לעניין יתר הכספים שאינם בקרן הוותיקה, לרבות המרת כספים הוניים שיתקבלו מהמעסיק בקופת קיצבה.

2.8 דוח רבעוני לגבי ביצועי גמל והשתלמות- אנו מכינים דוח בכל רבעון, בו אנו בוחרים לפי שלל פרמטרים את

הקופות הטובות ביותר לפי שלל פרמטרים, בחלוקה של שיעור אחזרת המניות בקופה. לפיכך העובד יכול להחליט מה האלטרנטיבה הטובה ביותר עבורו בניוד לקרן השתלמות/ קופת גמל/ קופת גמל להשקעה. כמו כן אנו יודעים לתת מידע לגבי דמי ניהול בכל קופה שתבחר, עקב מו"מ שאנו עורכים לאורך הזמן באופן רציף.

2.9 דוח חודשי לגבי ביצועי קרנות הפנסיה- בדומה לדוח ביצועי קרנות ההשתלמות והגמל, אנו מוציאים דוח עם

ביצועי כל קרנות הפנסיה ונתונים רלוונטים נוספים מנתוני משרד האוצר. גם במקרה זה, יש ללקוחותינו דמי ניהול נמוכים מאוד עקב מו"מ רציף מולם בעסקה ישירה ללא סוכן.

2.10 ליעוץ פרישה- הכנת תרחישים שונים של פרישה לעניין מיסוי, בנוסף לכל האמור לעיל:

2.10.1 ניצול כל הטבות המס בקיצבה- תיקון 190: חישוב קיצבה נטו מכל הזכויות הפנסיוניות, יחד עם

הסכומים ההוניים, היוון הנחת תוחל חיים להיום.

2.10.2 ניצול הפטור לפיצויים ואת החייב בקיצבה: חישוב הקטנת הפטור בקיצבה, היוון כל הזכויות כנ"ל

כמו בסעיף 1.2.4.1 לעיל.

2.10.3 משיכת כל הפיצויים, גם החייבים, תוך שימוש בפריסת מס.

2.11 לכל תרחיש לפרישה יתקבל סכום מהוון שימש להשוואה כלכלית בין שאר התרחישים, במונחי נטו.

2.12 בהתאם להחלטה לגבי מימוש הפיצויים כהון פטור/ הון שפטור בחלקו עם פריסת מס או ככספי

קיצבה, אנו ממלאים לעובד את כל הטפסים עבור מס הכנסה כגון 161 א, ו- 161 ד- קיבוע זכויות, שהנו חשוב ביותר לניצול הפטור ממס בקבלת הקיצבה. כמו כן, בקשות מיוחדות מנציבות מס הכנסה, וטפסים אחרים למס הכנסה.

2.13 כל מה שהעובד יבצע הוא ללכת לפקיד שומה ולהגיש את הטפסים הרלוונטים.

2.14 בכדי לקבל את הכספים בקיצבה או כהון מהיצרנים השונים, יקבל העובד הנחיות ברורות תוך בחינת

כל האלטרנטיבות למסלולי קיצבה שונים.

3. פגישות מול הלקוחות - הפגישה עצמה תתבצע מולי בתוספת אחד העובדים שלי:

3.1 סקירת התיק הקיים:

3.1.1 תשלומים: האם תשלומי המעסיק כפי שמופיעים בתלושי השכר, הנגזרים גם מתשלומי

לתגמולים ולפיצויים, וגם מתשלומי העובד לתגמולים אכן מופיעים באופן זהה גם ברישומי

הקופות השונות? הבדיקה מיועדת לאתר את כל התקלות הנובעות מבדיקת תשלומים- מחד:

מה התכוון המיועץ/ חשב השכר, מה התכוון סוכן הביטוח ומה התכוון היצרן הפנסיוני (חברת

הביטוח, קרן הפנסיה, קופת גמל, קרן השתלמות), ומאידך: מה התקבל בפועל לכל רכיב בכל

תכנית (תגמולי עובד, תגמולי מעסיק, פיצויים, אי כושר, שונות).

3.1.2 האם תשלומי המעסיק מתאימים לחקיקה?

3.1.3 האם השכיר בעל השליטה מוציא שכר לעצמו התואם את הטבות המס יחסית לדיבידנד שמושך

או כספים שמשאיר בחברה?



- 3.1.4 **פירוט כל תכנית בנפרד** - סקירת כל פרטי התכנית:
- 3.1.4.1 מתי נפתחה
- 3.1.4.2 אם ומתי הוקפאה, מסלול ביטוח, סוג התכנית למימוש עתידי- סכום חד פעמי או קיצבה
- 3.1.4.3 דמי ניהול
- 3.1.4.4 יתרונות חסרונות התכנית בהשוואה לאלטרנטיבה של אפיק השקעה אחר
- 3.1.5 **הדמיית כל התיק הקיים בסימולציה**
- 3.1.5.1 כל התכניות הקיימות, לרבות קופות גמל, ביטוחי מנהלים מכל הזמנים והסוגים, קרנות פנסיה ותיקות וחדשות, קרנות השתלמות, כיסויים נפרדים עבור אי כושר, תאונות אישיות, ריסק נפרד ועוד.
- 3.1.5.2 הסימולציה משקפת תחזית חיסכון צפוי מכל התכניות, פירוט חיסכון צבור, עלויות וכיסויים ביטוחיים, תקציב לכל תכנית, ופרטי התכניות- סוג המוצר, דמי ניהול, מס הפוליסה ועוד.
- 3.1.6 **תמצית תקלות בכל התיק הפנסיוני - סקירת כל התקלות בתיק:**
- 3.1.6.1 תשלומים לא מתאימים
- 3.1.6.2 כיסויים לא מספקים
- 3.1.6.3 כיסויים ביטוחיים עודפים/ חסרים
- 3.1.6.4 תכניות ללא הטבות מס
- 3.1.6.5 הפקדות שאינן תואמות הטבות מס
- 3.1.6.6 עלויות גבוהות מדי לכיסויים ביטוחיים, מסלול ביטוחי שאינו מתאים למבוטח,
- 3.1.6.7 מסלול השקעות מנוגד לתפיסת העולם של המבוטח,
- 3.1.6.8 תמהיל לא אופטימאלי בין תכניות פנסיוניות ועוד.
- 3.1.7 **ממצאי הייעוץ- חו"ד לגבי הנתונים כפי שפורטו לעיל הכוללת:**
- 3.1.7.1 שינויים עקב שיקולים מקצועיים
- 3.1.7.2 שינויים עקב שיקולים מסחריים- הדמיה של השפעת שינוי בדמי ניהול על חיסכון צפוי.
- 3.1.7.3 שינויים עקב שיקולי נתונים אישיים של המבוטח.
- 3.1.7.4 המלצות לביטול תכניות עקב כפילויות
- 3.1.7.5 שינוי תקציב לתכניות השונות
- 3.1.7.6 שינוי מסלול ביטוחי בתכניות השונות
- 3.1.7.7 שינוי מסלול השקעה או מעבר לקופה שונה- מתן כלים לבחינת המוצר הקיים לעומת המוצרים המקבילים אצל יצרנים שונים תוך השוואת ביצועים בשוק ההון, לרבות פרמטרים שונים להשוואה שיוסברו בפגישה (מדד שארפ, מדד אלפא, מדד נזילות ועוד).
- 3.1.7.8 השוואת פרישה כיום לעומת פרישה בגיל מאוחר יותר, לעניין הזכויות הפנסיוניות.
- 3.1.8 **סיכום כולל לגבי המלצות לביצוע** – הייעוץ יכלול את כל החישובים בגליונות אקסל, בנוסף לסימולציות הממחישות תמונת מצב לפרישה בגילאי פרישה שונים כפי שייבחרו.
- 3.1.9 **המלצות פרקטיות לביצוע.**



3.1.9.1 המלצות תוך בדיקת כדאיות כלכלית באלטרנטיבות שונות תוך שימוש בתוכנות סימולציה מתאימות.

3.1.9.2 המלצות לביצוע שינויים עקב התקלות שנמצאו בתיק. ההמלצות כוללות שיקולי צרכים ביטוחיים ופנסיוניים בחישוב כלכלי מדויק.

3.1.9.3 דוגמאות שונות של סימולציות –

3.1.9.4 באמצעות התכנה המתקדמת ביותר לתכנון פנסיוני, יתווספו דפי סימולציה שונים להשוואות בין תמהילים שונים של תיקים פנסיונים, תוך השוואות מספריות לתחזיות, הן לגיל הפרישה והן לגבי הזכויות הפנסיוניות היום.

3.1.10 סיכום בכתב לביצוע עבור הסוכן/ העובד מול משווק פנסיוני/ המעסיק-

3.1.10.1 לאחר החלטה סופית בפגישה, יתקבלו המלצות בכתב במייל, ויועברו הסימולציות השונות מודפסות, ישירות בדואר אלקטרוני.

עלויות ייעוץ

ייעוץ לעובד – כל תהליך הייעוץ הכולל איסוף החומרים והכנת התיק, הפגישה ותוצריה- דוח מלא בגיליון

אקסל כולל הנחיות לביצוע וסימולציות, גליון דוח ביצועי קופות (פנסיה, גמל, השתלמות, גמל להשקעה) עבור בחירת הקופה הנכונה וכו.

✓ עלות לעובד – 2500 ₪

✓ עלות של ביצוע ההמלצות- מול סוכני הביטוח, המשווקים הפנסיונים, מילוי טפסים ובקרת ביצוע- תוספת של 500 ₪.

✓ עלות לייעוץ זוגי- הנחה של 10% לכל אחד מבני הזוג.

✓ עלות ייעוץ פרישה לעובד כולל מילוי הטפסים למס הכנסה- 3500 ₪.

✓ עלות ביצוע ההמלצות עבור ייעוץ פרישה- מילוי בקשות שינויים, נידודים, בקשת קבלת קיצבה במסלול המתאים מול הקופות- 800 ₪.

לכל העלויות יש להוסיף מע"מ כחוק.

תנאי תשלום- מייד עם הוצאת החשבונית, בתום הפגישה.

בברכה,

אילה אבני- יועצת פנסיונית ברישיון משרד האוצר, מנכל