



05/05/2021

לכבוד
האוניברסיטה הפתוחה

הנדון: הצעת שירותים – ייעוץ פנסיוני

בהמשך לשיחתנו למתן שירותי יעוץ בתחום הפנסיוני אנו שמחים להעביר לכם את הצעתנו

א. רקע:

גונן את גלזנר הוא משרד הייעוץ המוביל בישראל. משרדנו עוסק בייעוץ פנסיוני ובביטוחי בריאות משנת 1994, ולרשותנו עומד ניסיון וידע רב בתחומים הפנסיוניים.

השותפים במשרד הם **שמעון גונן, מיכאל גלזנר** וירון שמאי - מומחים בביטוח ופנסיה מהמובילים בארץ. במשרד מועסקים עובדים מקצועיים בעלי רישיון יועץ פנסיוני ובעלי תארים אקדמיים רלוונטיים. הידע הצבור במשרד מקיף עשרות שנות ניסיון ותחומי פעילות מגוונים.

למשרדנו ניסיון מקיף בכל התחומים של הביטוח הפנסיוני המתבטא בייעוץ למגוון לקוחות בתחומים הבאים: גיבוש אסטרטגיה פנסיונית ♦ ביטוח מנהלים ♦ קרנות פנסיה (ותיקות וחדשות) ♦ קופות גמל ♦ קרנות השתלמות ♦ ביטוח חיים ואובדן כושר עבודה ♦ פנסיה תקציבית ♦ ייעוץ אקטוארי ♦ גיבוש מודלים של פרישה מוקדמת ♦ ביטוחים רפואיים קבוצתיים ♦ ביטוחים קבוצתיים אחרים ♦ בקרות פנסיוניות ♦ תהליכי תפעול פנסיוני ♦ ניהול מכרזים והליכים לבחירה ספקים פנסיוניים ♦ פירוק קופות פיצויים ♦ ייעוץ פנסיוני אישי ♦ ייעוץ אישי לפרישה.

למשרדנו התמחות מיוחדת לתחום הפרישה מעבודה. אנו נבחרנו על ידי חברת שטראוס, בנק לאומי, רפאל, קבוצת אלקטרה, אמדוקס, סלקום, רפאל, תעש, נתיבי איילון, רשות החדשות, תעבורה, קבוצת כימיקלים לישראל ועוד. במסגרת תוכניות הפרישה השונות ליוונו אלפי פורשים.

משרדנו עוסק בייעוץ בלבד, ואינו עוסקים בתיווך עסקי ביטוח ו/או פנסיה ו/או גמל. איננו סוכני ביטוח ואין לנו קשר, במישרין או בעקיפין, עם קרן פנסיה, קופת גמל, חברת ביטוח או סוכני ביטוח. אנו פועלים באובייקטיביות ובשקיפות למול לקוחותינו ולמען טובתם.

"אני מאמין" שלנו הוא מתן שירות מלווה אובייקטיבי הדוגל במצוינות חסרת פשרות, שמשלב בתוכו ידע מקיף, ניסיון עשיר, וראיית פני עתיד, ומוביל את לקוחותינו לחוסן ביטוחי ופיננסי אופטימאלי.

ג. להלן רשימה חלקית של לקוחותינו:



ג. בעלי תפקידים בחברה:

שמעון גונן – שותף, בעל תואר בוגר בכלכלה ובעל רישיון יועץ פנסיוני. בעל ותק של כ-30 שנה בענף, ממוצב כאחד מיועצי הפנסיה והביטוח הבכירים ביותר בארץ.

מיכאל גלזנר – שותף, בעל רישיון יועץ פנסיוני, בעל ותק של כ-35 שנה בענף. ממוצב כאחד מיועצי הפנסיה והביטוח הבכירים ביותר בארץ.

ירון שמאי - שותף, בעל רישיון יועץ פנסיוני, מוסמך במנהל עסקים בעל ותק של 21 שנות ניסיון בענף הביטוח. בעבר כיהן כמנכ"ל תמורה סוכנות לביטוח ועד לפני כחצי שנה שימש כמשנה למנכ"ל ראש חטיבת לקוחות בכלל חברה לביטוח בע"מ.

יוסי מויאל – מנהל מחלקת הייעוץ האישי, בוגר סטטיסטיקה ומדעי המחשב, מוסמך מנהל עסקים ובעל רישיון יועץ פנסיוני בעל ותק של 18 שנה בענף.

שלום שער – מנהל תיקי לקוחות, בוגר לימודי ביטוח, ובעל רישיון יועץ פנסיוני. בעל ותק של כ-10 שנים בענף.

רונית מנור – מנהל תיקי לקוחות, בוגר לימודי ביטוח ומנהל עסקים, מוסמך מנהל עסקים, ובעלת רישיון יועץ פנסיוני. בעל ותק של 14 שנה בענף.

צילה לבני - מנהל תיקי לקוחות, בוגר לימודי ביטוח ומנהל עסקים, מוסמך מנהל עסקים, ובעלת רישיון יועץ פנסיוני. בעל ותק של 16 שנה בענף.



ד. סוגים ייעוצים פנסיוניים אישיים:

1. ייעוץ פנסיוני לעובד במעגל העבודה ובסיום עבודה:

1.1. כאשר עובד נמצא במעגל העבודה עיקרו של הייעוץ הבלתי תלוי היא לוודא ולהמליץ להתאים לעובד תוכנית פנסיונית שתהיה אופטימלית בהיבטים הבאים:

- 1.1.1. **חסכון לפרישה** - להגיע לפנסיה מקסימלית ושיעור תחלופה מיטבי תוך צמצום עלויות הביטוח ודמי הניהול. במקביל בחירה בקופה פנסיונית שתניב לו תשואה נאותה, בהתאם לרמת הסיכון לטעמים האישיים.
- 1.1.2. **כיסוי למקרה פטירה** – המלצה על רכישת ביטוח חיים או פניית שארים בהיקף המתאים לרמת השכר, הגיל והמצב המשפחתי של העובד ובעלויות הזולות ביותר ממגוון האפשרויות הקיימות בשוק.
- 1.1.3. **כיסוי למקרה נכות / אובדן כושר עבודה**. רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה מהשכר בעלות נמוכה ביותר שניתן להשיג עבור הלקוח.

1.2. מפרט הייעוץ לכל סוגי המוצרים כולל קרנות ותיקות:

- 1.2.1. סקר צרכים והעדפות.
- 1.2.2. בחינת התקציב הפנסיוני העומד לרשות הלקוח.
- 1.2.3. סקירת התיק הפנסיוני הקיים – מאפייני המוצרים הקיימים בתיק הלקוח והסטטוס שלהם, הפקדות שוטפות, כיסויים ביטוחים, צבירות כספים ומסלולי השקעה.
- 1.2.4. בחינת היבטי מיסוי ובמבנה המוצרים והכספים הצבורים בהם.
- 1.2.5. מתן המלצות לביצוע שינויים בתיק הקיים, במסגרת התקציב שיוגדר עם הלקוח: ההמלצות תתייחסנה לסוגי המוצרים, תקציב ההפקדות, אופטימיזציה של המיסוי, הכיסויים הביטוחים, מסלול ההשקעה האפשרי והמומלצת ללקוח.
- 1.2.6. בפגישה יקבל העובד חוברת הסוקרת את התיק, צפי לחיסכון עתידי, מוכנות לאירועים ביטוחיים והמלצות לביצוע כאמור בתיק.
- 1.2.7. הגדרת המלצות לעובד (לצורך העברת ההוראות לביצוע לסוכן הפנסיוני/מנהל הסדר/משווק/מדור שכר) לגבי מה שמצריך שינוי והתאמה בתיק הפנסיוני של העובד.

בסיום עבודה (למעט פרישה לפנסיה) נבחנו גם הנושאים הבאים:

- 1.2.8. בחינה של מסלולי המיסוי שיש בשילוב עם מיפוי וחישוב זכויות נטו וברוטו הן במועד הפרישה והן בהגיעה הפורש לגיל הפרישה לפנסיה.
- 1.2.9. במסגרת העבודה יבדקו חלופות המיסוי המתאימות ביותר עבורו, תוך השוואת החלופות האלטרנטיביות הן ברמה הכמותית והן ברמה האיכותית.
- 1.2.10. ייעוץ בנוגע לשמירת זכויות פנסיוניות בתכניות אישיות במקום העבודה הבא או בהעדר מקום עבודה חלופי, תוך התייחסות למכלול נסיבותיו האישיות של הפורש (גיל, צפי לתחילת עבודה במקום עבודה חדש, מצב רפואי, מצב משפחתי, וכיו"ב).
- 1.2.11. סיוע במילוי טפסים למס הכנסה (טופס 161 א' וטופס 116 ג')
- 1.2.12. לווי הפורש בקבלת אישורי המס מפקיד השומה (עבור תשלום נוסף כמפורט להלן).

2. ייעוץ פנסיוני לעובד הפורש לפנסיה (פרישת גיל או פרישה מוקדמת):

2.1. ייעוץ פרישה לפנסיה היינו יעוץ מורכב. ראשית משום שמרבית ההחלטות של הפורש אינן הפיכות ולכן קיימת חשיבות רבה וזהירות יתר במתן ההמלצות לעובד הן ביחס לאופן השימוש במקורות הכספים העומדים לרשותו והן בהחלטות המיסוי הנדרשות. בנוסף, אנו נדרשים לסייע לעובד להתאים את הצרכים שיש לו למקורות הכספים העומדים לרשותו:

2.2. מפרט הייעוץ:

- 2.2.1. ייעוץ פנסיוני (מקורות מול שימושים) ביחס לכל מקורות ההכנסה של הפורש
- 2.2.2. יוסברו ללקוח החלופות השונות לחסכון.
- 2.2.3. הייעוץ יינתן בשימת לב למכלול נסיבותיו האישיות של הפורש (גיל, צרכי המשפחה, מקורות חיסכון קיימים, גובה הפנסיה).
- 2.2.4. לאחר ניתוח הצרכים של העובד יקבע במשותף פנסיית המטרה והיקף חסכון הוני נדרש.
- 2.2.5. יחושב המס החל על העובד ותיבדקנה חלופות המיסוי המתאימות ביותר עבורו, תוך השוואת החלופות האלטרנטיביות הן ברמה הכמותית והן ברמה האיכותית.
- 2.2.6. ייעוץ בבחירת מסלול הפנסיה, מסלולי השקעה, מועד קבלת פנסיה ראשונה האפשרויות השונות לרבות בחינת חלופה של היוון קצבה.
- 2.2.7. מילוי טפסים מול רשויות המס : 161א, טופס 116 ג' 161 ד'
- 2.2.8. לזוי הפורש בקבלת אישורי המס מפקיד השומה (עבור תשלום נוסף כמפורט להלן)

ה. כללי:

- 1. הייעוץ יינתן במשרדי גונן את גלזנר, בזום או במשרדי האוניברסיטה ברעננה.
- 2. הלקוחות יוכלו להגיע לפגישות הייעוץ עם בן/ת זוגם כדי להתלבט יחדיו, ובמידה ויהיה צורך ניפגש עם הלקוחות לפגישת ייעוץ נוספת.
- 3. לאחר הייעוץ, ולאורך כל שלבי הטיפול, הפורשים יוכלו לפנות אלינו בשאלות וביירוטים שוטפים הדרושים להם.

ו. עלויות:

- 1. להלן עלות הייעוץ לכל קטגוריה כמתואר לעיל.
- 2. המחירים להלן אינם כוללים מע"מ:

עלות	סוג ייעוץ
סכום חד פעמי בסך 1,250 ₪	ייעוץ פנסיוני לעובד במעגל העבודה וייעוץ בסיום עבודה
סכום חד פעמי בסך 2,300 ₪	ייעוץ פנסיוני לעובד הפורש לפנסיה

- 3. טיפול במיסוי פנסיוני מול רשויות המס - סיום עבודה או פרישה לפנסיה - ככל שהמבוטח יהיה מעוניין בהסדרת כל היבטי המיסוי מול פקיד שומה (טופס 161א, 116 ג', 161 ד' 500 ₪), בנוסף לעלויות המפורטות לעיל.

בברכה,

שמעון גונן