

25 בינואר 2021

עבור: ועד עובדי הסגל המנהלי
האוניברסיטה הפתוחה
רעננה

שלום רב,

הנדון: הצעה לפגישות הכוונה פנסיוניות וייעוץ פנסיוני

בהמשך לפגישתנו ולבקשתכם, להלן פירוט חלופות השירות ששוחחנו עליהם בהיבט הפנסיוני עבור עובדי האוניברסיטה השייכים לסגל המנהלי. השירות מתאים לעובדים החל מגיל 20 ועד גיל 60:

פגישת הכוונה פנסיונית חד פעמית

פגישה מרוכזת שמטרתה הכרות כללית וביאור התיק הפנסיוני של העובד, אשר מספקת המלצות מעשיות לשיפור בתיק הפנסיוני של העובד. הפגישה מתייחסת למוצרים הבאים: ביטוח מנהלים, קרן פנסיה צוברת חדשה וכללית/משלימה, קופת גמל וקרן השתלמות, ביטוחי חיים וא.כ.ע. (אובדן כושר עבודה). הפגישה אורכת עד שעה וחצי וחווה הדעת ניתנת בעל פה (תהליך זה אינו כולל התייחסות לכספים נזילים, חסכונות פיננסיים והשקעות ואינו כולל דוח ביצוע וליווי ביישום ההמלצות).

- ◆ עלות פגישה ליחיד: 1,400 ₪
- ◆ טרם הפגישה מתבקשת חתימה על יפוי כוח המאפשר ליועצת להוציא את הנתונים הפנסיוניים של העובד בצירוף צילום ת.ז.
- ◆ לפגישה יש להצטייד בתלוש שכר עדכני ומייצג ודוחות שנתיים של הקופות/קרנות. המחיר כולל מע"מ
- ◆ הפגישות מבוצעות ונערכות ידי שרון אלמגור, יועצת פנסיונית מורשת.
- ◆ שירות הניתן לשני בני זוג מזכה בהנחה בשיעור 15%

ייעוץ פנסיוני מתמשך

התאמת התיק הפנסיוני לצרכיו, מטרותיו ומאפייניו של העובד בהתייחס למכלול המוצרים הפנסיוניים הקיימים שלו. הייעוץ מוענק באוריינטציה לגיל פרישה, למקרים של פטירה בטרם עת, אירוע נכות ועוד.

כמו כן, מתבצעת בחינת מעמיקה של תלוש השכר, מתאם הפקדות והתאמת התקציב, וכן, אופטימיזציה בכיסויי הביטוחיים, תמהיל ההשקעות ובדמי הניהול המשולמים. בסיום תהליך הייעוץ ימסר דוח המלצות אופרטיבי, פשוט ברור ומובן לגבי אופן ביצוע השיפורים. שירות זה זז כולל התייחסות גם לכספים נזילים, חסכונות פיננסיים וההשקעות

- ◆ עלות השירות ליחיד: 3,000 ₪.
- ◆ לשם תהליך הייעוץ יש צורך בחתימה על יפוי כוח ליועצת בצירוף צילום ת.ז. ותלוש שכר עדכני
- ◆ היועצת תבצע רישום ואיסוף נתוני עובד מהמסלוקה הפנסיונית ומהחברות המנהלות.
- ◆ ליווי ביישום, מעקב וביצוע ההמלצות כלולים בשירות.
- ◆ הייעוץ מתייחס לתוכניות הבאות: ביטוחי מנהלים למיניהם, קרן פנסיה צוברת חדשה, קרן פנסיה כללית/משלימה, ביטוחי חיים וא.כ.ע., ביטוח משכנתא.
- ◆ ניתוח כדאיות המשך חברות בקרן ותיקה לאחר 35 שנות וותק יבוצע בהתאם לדרישת לקוח ובתשלום נוסף שיקבע מראש.
- ◆ הפגישות מבוצעות ונערכות על ידי שרון אלמגור, יועצת פנסיונית מורשת.
- ◆ שירות הניתן לשני בני הזוג מזכה ב-15% הנחה לעובדי האוניברסיטה השייכים לסגל המנהלי

על היועצת:

שרון אלמגור, יועצת פנסיונית (2006) נטולת זיקה ובעלת ניסיון של שנים רבות בשוק ההון והפנסיה. שרון מילאה תפקידים שונים בבתי השקעות וגופים מוסדיים וכיום, מתמחה בשיפור מצבו הכלכלי של הציבור על בסיס ייעוץ פנסיוני ופיננסי והעברת תכנים וסדנאות חווייתיות העוסקות בפיתוח אינטליגנציה פיננסית וידע פנסיוני. מידע נוסף: מזה כעשור מתחרה שרון במרבית מרוצי הכביש למרחקים בינוניים וארוכים ונמנית עם עשרת המרתוניסטיות והטריאתלטיות הבכירות בישראל. באוגוסט 2018 הייתה שרון לאישה הישראלית הראשונה שחצתה את קו הסיום בתחרות האקסטרים טריאתלון NORSEMAN בנורווגיה.

אשמח לעמוד לשירותך בכל שאלה בנייד: 050-5675445, אימייל: sharon@f-s.co.il

בברכה ותודה מראש,

שרון אלמגור
יועצת פנסיונית מורשת,
מרצה, ספורטאית
