



דצמבר 2021

תוכנית עבודה ותמחור לפגישת ייעוץ פנסיוני

מצ"ב הצעתנו לייעוץ פנסיוני בחברת סט-פוינט! כפי שהוכנה עבור החברים. ההצעה הינה **לייעוץ אישי ומגלמת בתוכה ידע מקצועי רב שנצבר במסגרת ייעוץ לעובדים, ובהתאם לתנאי התקשרות מועדפים כפי שסוכמו עם הארגון.**

חברת SET POINT מציעה לחברי הארגון את שירותי הייעוץ שלה, על ידי יועצים פנסיוניים מורשים ובלתי תלויים.

הייעוץ הפנסיוני, מכיל שני מרכיבים עיקריים:

1. תיאור שוק הפנסיה והביטוח בישראל ברמת החוקים והתקנות.
2. ייעוץ והדרכה לגביי המצב הפנסיוני ביטוחי האישי של הלקוח, ברמת צרכיו האינדיבידואלים.

פגישת הייעוץ המוצעת על ידינו לחברים כוללת:

- א. לימוד ובחינת התמהיל הפנסיוני הקיים.
- ב. בדיקת סטטוס ההפקדות לתנאים סוציאליים, כולל קרן השתלמות וביטוחים פרטיים.
- ג. הצעות לשיפורים כולל התייחסות לאופציות התשלום ומסלולי פרישה עתידיים.
- ד. בדיקה ודיון בתמהיל הביטוחי של הלקוח והמלצות אופרטיביות (ככל יש צורך)
- ה. להתאמתו למצב האישי/משפחתי העדכני של חבר הסגל.
- ו. התייחסות לגבי בקרות ופעילות שוטפת.
- ז. התייחסות לאפשרויות שיפור ואופטמיזציית התיק הביטוחי בהתאם למכלול ההביטים האישיים, תוך התייחסות לביטוחים משלימים כולל תחום הבריאות וסיעוד.

כאמור לעיל, הצעה זו הינה לייעוץ אישי.

במידה ומדובר בייעוץ זוגי, משפחתי, תינתן הנחה של 15% (לכל אחד מבני הזוג) מהמחיר לייעוץ בודד, כפי שמופיע בהצעה זאת בתנאי שהייעוץ מבוצע עבור שני בני הזוג במקביל.

המומחיות שלנו, ההצלחה שלך

www.setpoint.co.il

סניף דרום:
ת"ד 682 להבים 85338
נייד: 052-5013000
טלפקס: 077-2016587
arye@setpoint.co.il

משרד ראשי:
רח' כספרי 29א, חיפה 34677
טל: 04-8100333
נייד: 050-5302242
rami@setpoint.co.il



תוכנית עבודה ותמחיר

א. פגישת הייעוץ תכלול את השלבים הבאים:

1. חלקה הראשון של הפגישה יוקדש לבדיקת צרכים וללימוד המצב המשפחתי והאישי כולל פרטי בן/בת הזוג, גיל, שכר, גילאי ילדים, הכנסות נוספות.
2. חלקה השני של הפגישה יוקדש לבדיקת ההסדר הפנסיוני העדכני – קרנות פנסיה, ביטוח מנהלים, קופות גמל, קרנות השתלמות, פוליסות ביטוח פרטיות כולל פוליסות בריאות, תכנון מס בעת ההפקדה ובעת הפרישה, כולל אופציות פרישה השונות.
3. במהלך הפגישה ובסיומה יתנו המלצות אופרטיביות לשדרוג התיק.

ב. הכנת חומר נדרש לפגישה.

שלבי הייעוץ הפנסיוני:

1. חתימה על ייפוי כוח והזמנת נתונים מהמסלקה הפנסיונית.
2. מילוי טופס שאלון בירור צרכים.
3. הזמנת נתוני קצבה מהיצרנים השונים.
5. הכנת דו"ח מסכם הכולל את כל החיסכון הפנסיוני של חבר הסגל כולל מפגש שבו ננתח ביחד, מסלולי השקעה, דמי ניהול, את הייעוד של כל רכיב בחיסכון ואת הדרך שבה יש לפעול מול הגורמים השונים, מנהלי הקופות, מעסיק, שלטונות מס ההכנסה.

עלות כוללת סעיפים 1-5 - 3,700 ₪ בתוספת מע"מ.

המחיר לאחר ההנחה לעובדי הטכניון - 3,200 ₪ בתוספת מע"מ.

תעריף מודולרי:

השירות	עלות	הערות
1 דו"ח בלבד ללא פגישה. עלות (כולל את עלות הפנייה למסלקה) והמלצות לביצוע	1,500 ₪	
2 פגישת ייעוץ פנסיוני כולל המלצות	3,200 ₪	

בשני המקרים אנו מכינים בנוסף רשימה הכוללת את כל התוכניות הפנסיוניות כפי שיאותרו על ידינו לכל צורך שהוא כולל לצורך העברה לעו"ד לשם רישום בצוואה. לביצוע – **ללא עלות**

ניתן להתרשם מפעילותנו באתר: [/https://setpoint.co.il](https://setpoint.co.il)

בברכה,
רמי סגמן
סט פוינט בע"מ

המומחיות שלנו, ההצלחה שלך

www.setpoint.co.il

סניף דרום:
ת"ד 682 להבים 85338
נייד: 052-5013000
טלפקס: 077-2016587
arye@setpoint.co.il

משרד ראשי:
רח' כספרי 29א', חיפה 34677.
טל: 04-8100333
נייד: 050-5302242
rami@setpoint.co.il



הזמנת פגישת ייעוץ פנסיוני

אני (שם ומשפחה): _____ עובד/ת הטכניון / מוסד הטכניון,

מבקש/ת את סעיף 1

מבקש/ת את סעיף 2

חתימתי, להלן, מהווה אישורי לתמחיר המוצע ובקשתי לביצוע.

שם: _____ ת.ז.: _____ חתימה: _____
תאריך: _____

תנאי תשלום:

בכרטיס אשראי ב- 2 תשלומים ואת פרטי האשראי יש להעביר במקביל לאישור העבודה.

מספר כרטיס _____ תוקף _____ מספר ת.ז. _____
3 ספרות בגב הכרטיס _____ מספר תשלומים 1 / 2 .

הסכם ייעוץ פנסיוני חד-פעמי לפי סעיף 27 לחוק**

1. מוסכם, כי במסגרת ההתקשרות בהסכם זה, יספק היועץ ללקוח שירות ייעוץ פנסיוני חד-פעמי בלבד.
2. מותנה בין הצדדים, כי כחלק מהייעוץ הפנסיוני ובהמשך לו, לא יבצע היועץ כל עסקה עבור הלקוח ביחס למוצרים פנסיוניים
3. ידוע ללקוח, כי חובת הסודיות של היועץ כלפיו, כפופה לחובת היועץ למסור ידיעות על פי כל דין.
4. העברת מקדמה בגובה 50% מעלות הייעוץ תחשב כהסכמת הנועץ לתנאי הסכם זה.

המומחיות שלנו, ההצלחה שלך

www.setpoint.co.il

סניף דרום:
ת"ד 682 להבים 85338
נייד: 052-5013000
טלפקס: 077-2016587
arye@setpoint.co.il

משרד ראשי:
רח' כספרי 29א', חיפה 34677
טל: 04-8100333
נייד: 050-5302242
rami@setpoint.co.il