



גמלה
שירותי יעוץ פנסיוני

ארז בן חורין, MBA
יעוץ פנסיוני מורשה
ע"י משרד האוצר
www.gimla.info

על ארז בן חורין

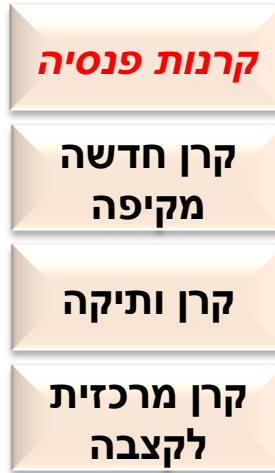
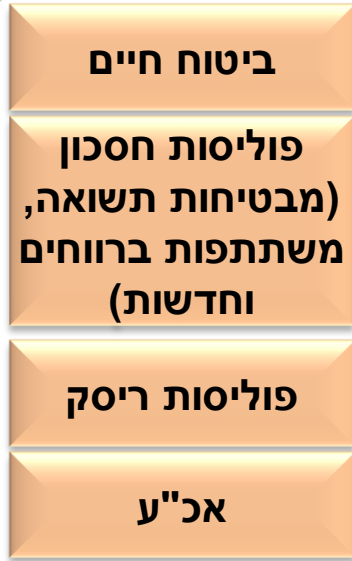
- מייסד גמלה שירותי יעוץ פנסיוני
- MBA במנהל עסקים בהתמחות מימון ושיווק
- יועץ פנסיוני מורשה ע"י משרד האוצר
- מעבר מלא של בחינות ההסמכה ליעוץ השקעות
- מגוון תפקידי ניהול בתחום הפנסיוני ב"כלל פנסיה וגמל"
- מנהל שיווק של לשכת שכר (בית תוכנה לשכר)

החיבור בין שני העולמות: תחום השכר והיעוץ הפנסיוני
מקנים לגמלה יתרון רב בייעוץ אישי, בלתי תלוי ומקצועי

תוכן ההרצאה

- סוגי מוצרים פנסיוניים
- כללי הניוד במוצרים הפנסיוניים
- השוואה מסכמת בין המוצרים השונים
- הבדל בין משוק פנסיוני, סוכן פנסיוני ויעוץ פנסיוני

סוגי מוצרים פנסיוניים



מרכיבי המוצר הפנסיוני

שלושת הרבדים העיקריים עליהם נשען מערך הביטוח הסוציאלי הם:



הפתרון הפנסיוני הביטוחי האופטימאלי הינו "הסדר פנסיוני שולב" הכולל:



אלו באים לענות על מכלול הצרכים והביטוחים של הפרט בהתאמה אישית, תוך ניצול מרבי של הטבות המס והפקת יתרונות מכל תכנית.

תקנות הניוד

מהיכן ניתן להעביר לקופת גמל לקצבה ?

✓ מקופת גמל לקצבה, אלא אם החל לקבל קצבה.

✓ מקופת תגמולים, בתנאי שההעברה היא לקופה משלמת ושלא ניתן יהיה להוון לפני שיחלפו 5 שנים ממועד ההעברה או גיל פרישה, המוקדם ביניהם.

✓ מקופת פיצויים.

✓ מקרן השתלמות, כספים פטורים ממס ושמקורם בהפקדה מוטבת בלבד.

תקנות הניוד

מגבלות מיוחדות :

- ✓ בהעברה מקופת גמל לקרן פנסיה מקיפה חדשה, סכום ההעברה מוגבל למספר החודשים בקופה המעבירה כשהוא מוכפל בסכום החודשי המירבי המותר במועד ההעברה. במידה וכבר הופקדו בגין אותה תקופה כספים בקרן פנסיה, סכום זה יופחת מהסכום המותר להעברה.
- ✓ כספי פיצויים יועברו אך ורק אם הופקדו כספים למרכיב תגמולי המעביד בקופה כלשהי וכי כספי הפיצויים יאוחדו עם כספי התגמולים בקופה המקבלת.

המשך - תקנות הניוד

מהיכן ניתן להעביר לקופה שאינה קופת גמל לקצבה ?

- מקופת תגמולים אחת לאחרת ✓
- מקופה אישית לפיצויים לאחרת ✓
- מקופה מרכזית לפיצויים לאחרת ✓
- מקרן השתלמות לקרן השתלמות אחרת ✓
- ועוד.... ✓

המשך - תקנות הניוד

הערות נוספות :

- ✓ ניתן להעביר רק חלק מהכספים לקופה אחרת.
- ✓ ניתן להעביר כספים לקופה אחרת ולהשאיר את הכיסוי הביטוחי, אם היה, בקופה המקורית.
- ✓ ניתן לאחד כספים מכמה קופות לקופה אחת. הקופה המקבלת תהיה הקופה הצעירה ביותר וזה יהיה מעתה הוותק החדש של כל הכספים בקופה.

ההבדל בין סוכן פנסיוני ליעוץ פנסיוני אוביקטיבי

1. היעוץ הפנסיוני שנותן הסוכן הפנסיוני הוא "חינמי" אבל עולה לנו הרבה מאד כסף...
1. סוכן הביטוח מייצג את חברת הביטוח וגובה עמלה ככל שדמי הניהול במוצרים גבוהים יותר
2. יצרן משווק את מוצריו בלבד וגובה עמלה גבוהה ככל הניתן
3. סוכן ביטוח/יצרן מוגדרים כמשווקים ע"פ משרד האוצר
4. היעוץ הפנסיוני בניגוד לסוכן הפנסיוני אינו מקבל שום הטבה מהיצרן ולכן אינו נתון לניגוד אינטרסים. היעוץ הפנסיוני מקבל את שכרו ישירות מהלקוח ולכן מחויב לו בלבד
5. היעוץ הפנסיוני עולה מספר אלפי ש"ח ויכול להגדיל את החסכון הפנסיוני במאות אלפי ש"ח

איך נראה רישיון יועץ פנסיוני מורשה ע"י משרד האוצר?

מדינת ישראל



משרד האוצר - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
רשיון ליועץ פנסיוני

עפ"י חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התסס"ה - 2005

בתוקף עד 31/12/2011	תוקף הרשיון ממועד התשלום אך לא לפני 15/02/2011
מס' רשיון 031562903	שם ארז בן חורין
מען 40300 כפר יונה 26/5 שוהם	

הרשיון כפוף לתנאים המצוינים להלן ובגב הרשיון ויכנס לתוקף לאחר חתימה על ההצהרה שבצידו השני של ספח התשלום המצ"ב ולאחר תשלום האגרה.



גמלה
שירותי יעוץ פנסיוני

ארז בן חורין, MBA
יעוץ פנסיוני מורשה
ע"י משרד האוצר

052-3439180
www.gimla.info