

שרות סוכן לחברים/ות צעירים בנושא היסכון

לחברות וחברי גחמ בגיל העבודה

(פורסם לראשונה ב- 9.2022)

במטרה לשפר את מצב החסכוניות האישיים לפנסיה, הוספנו תחומי שירות נוספים שיסופקו לנו ע"י חברת טנא. עד כה היה עם טנא רק הסכם למתן דוחות אקטואריים וייעוץ אישי וקיבוצי, מעתה הורחב השירות לתחומים הבאים:

1. שירותי סוכן (ללא עלות לחבר):

מעתה יכול החבר לקבל מחברת טנא גם עזרה **בביצוע השינויים שעשויים לשפר את החיסכון שלו**. לטובת הפעלת השירות העמידה לרשותנו חברת טנא את סוכן הביטוח – **רונן צוקרמן** איחולי הצלחה לרונן.

שרותי הסוכן הם בתחומים הבאים:

- פגישות אישיות עם החבר/ה – לשיפור החיסכון והורדת עלות דמי הניהול:
 - ניתוח המצב הפנסיוני/ביטוחי והפיננסי של החבר.
 - בקרת דמי ניהול וביצוע פעולות לשיפור דמי הניהול.
 - ביצוע שינויים במוצרים בהתאם לבחירת החבר.
 - עדכון מוטבים ופרטים אישיים.
 - טיפול בכפל ביטוח ובחוסר ביטוח.

ההסדר החדש, הושג בברכת ועדת פנסיה ומנהלי הקיבוץ והוא מיועד להימשך שנה אחת בלבד, במידת הצורך, אם נראה שיש לשירות הזה ביקוש, נאריך את ההסדר בשנה נוספת. **תנאי לקבלת השרות הוא – מתן הרשאות של החבר למסלקה וקבלת הנתונים מהמסלקה.** הקישור עם רוני – נייד: 054-8915522 מייל: ronenz@mkb-tene.co.il חברים יכולים ומוזמנים לתאם פגישה עם רוני באמצעות אלדד מגל.

- שירותי הסוכן ניתנים גם לוותיקים ולפורשים בתחומים הבאים:
 - פגישה אישית עם מי שעומד לפרוש לגמלאות לצורך ניתוח ותכנון התיק הפנסיוני:
 - בחירת מסלול פרישה שיתאים לצורכי החבר ועזרה במילוי הטפסים וביצוע ההתאמות הדרושות: למשל - בעת הפרישה ניתן לבחור מול קרן הפנסיה מסלול עם או בלי שארים, ניתן לעשות נידוד בין הקופות וניתן לקבוע דברים שונים שיקבעו את גובה הקצבאות.
 - מילוי הטפסים הדרושים מול חברות הביטוח וקרנות הפנסיה.
 - מעקב של הסוכן על ביצוע הפעולות בקרנות עד להשלמתן ודיווח לחבר תוך כדי ובסיום התהליך.
- עזרה לחבר/ה בביצוע מהלכים מול מוסדות ממשלתיים - בעיקר מס הכנסה:
 - מימוש תביעות ביטוח חיים/פנסיית שארים לטובת המוטבים, שארים ושאר הפנסיונר.
 - מימוש תביעות אובדן כושר עבודה מחברות הביטוח/פנסיית נכות מקרנות הפנסיה
 - עזרה בלקיחת הלוואות מהגופים הפנסיוניים

2. שירות ל"קיבוע זכויות" (מילוי טופס 161 ד')

קיבוע זכויות הוא הליך שמאפשר לפנסיונר את מיצוי הטבות המס והפטורים (מול רשויות המס). את תהליך קיבוע הזכויות עבור חברים המעוניינים והזכאים לכך יעשה מעתה שמעיה גבעון נציג חברת טנא. השירות הזה אפשרי רק לאחר הפרישה לפנסיה ורק עבור מי שפרשו לפנסיה בשנת 2012 ואחריה. **תנאים לקבלת השרות:** מתן הרשאות למסלקה, קבלת נתונים מהמסלקה וחתימה על הסכם התקשרות. (ניתן ללמוד את נושא קיבוע הזכויות בגוגל - למשל באתר "כל זכות"). חברים יכולים לתאם פגישה עם שמעיה באמצעות אלדד מגל.

בתקווה שנדע לנצל את השירות החשוב הזה ונגיע לפנסיה בטוחה, עצמאית ומכובדת ובברכת שנה טובה גלעד אריאלי – יו"ר ועדת פנסיה