

## פורשור – יועצים מומחים מצילים את הכסף שלך וגם אותך!

ברישיין יועץ פנסיוני אובייקטיבי לבדיקת תשלומי ביטוח ופנסיה מטעם משרד האוצר.

מעסיק וחברי ארגון, עפ"י החוק קיימת בין יתר חובות המעסיק חובה להפרשת כספים לביטוח פנסיוני (חוק פנסיית חובה), איסור התניית ביצוע עסקה במוצר פנסיוני לעובד, בכך שתבוצע על-ידי סוכן מסוים או בגוף מסוים. חובת מתן אפשרות לעובד לקבל יועץ פנסיוני ע"י חברת יועץ אובייקטיבית ללא התערבות המעסיק בהמלצות היועצים. קביעת "ברירת מחדל" להפרשות במקרה והעובד אינו מעוניין לקבל יועץ או לבחור בעצמו את אופן ההפרשות והגוף המוסדי.

בחירה בברירת מחדל עפ"י הוזלת דמי ניהול בלבד עשויה לגרום נזק קטסטרופלי לעובד ומשפחתו עקב היעדר ניתוח צרכים אובייקטיבי ואי-התאמת התמהיל הבטוחי תוך ביצוע תשלומים מיותרים, פגיעה בזכויות ביטוח וצבירה בחיסכון

במקרים אלה, נתבע לא אחת המעסיק ע"י העובד או משפחתו ונדרש לשלם סכומי פיצוי בהיקפים משמעותיים ובתי המשפט נוטים לתמוך בצד העובד.

בכדי להגן על המעסיק כנגד תביעות כמתואר, קיימת אפשרות לאפשר לעובדים פגישות עם יועצים פנסיוניים בכירים בשלוחת החברה בת"א ובחיפה במחיר מוזל במיוחד.

פגישות אלה נועדו לבצע בדיקת ליקויים מקדימה לכל עובד והערכת הצורך והכדאיות בביצוע חוות דעת ותהליך יועץ פנסיוני או ביטוחי מלא (עפ"י החלטת העובד וללא חובת המעסיק למימון תהליך זה)

בעצם בהודעת המעסיק לעובד על אפשרות לפגישה עם יועץ בלתי תלוי שאינו מטעם גוף מוסדי או מעסיק, מקטין המעסיק את האחריות עליו בבחירת מסלול ההפרשה של העובד ומאפשר לעובד את כל האמור בחוק באופן מתועד.

ניתן לבדוק בבדיקה אובייקטיבית ע"י יועץ מורשה מטעם משרד האוצר האם התוכניות הפנסיונית ותכניות הביטוח האישיות והמשפחתיות של העובדים בארגון

### מותאמות לצרכיהם או לצרכי הסוכן?

האם הפנסיה שלהם ומשפחתם מבוטחת

האם הם משלמים מיסים מיותרים

האם התשלומים כוללים כפילויות ותשלומים מיותרים

### התהליך

1. משלוח טופס הזמנה חתום כולל רשימת העובדים עבורם הזמנו הפגישות.
2. בשחות טלפונית נקבע עם העובדים פגישה בת 45 דק' בשלוחת החברה בת"א או בחיפה בימים א-ה 10:00-15:00
3. בפגישה נברר עם העובד את צרכיו "בגדול" ונבדוק את המצב כיום (האם וכמה מפסיד וכמה ימשיך להפסיד).
4. נבדוק האם אנו מסוגלים לעזור לו ולמנוע נזק משמעותי. או אם יש צורך לשנות לו תמהיל חסכון פנסיוני לריווחי, להשיג עבורו העלויות הזולות ביותר בתעריפים ודמי ניהול, להנחות את סוכני הביטוח שלו כיצד להתאים הביטוחים לצרכים הנכונים שלו תוך ביטול תשלומי כפל ויתר ולהגדיל החיסכון שייצבר לו בפנסיה באופן ריווחי-משמעותי! באמצעות תהליך נוסף של ליווי וייעוץ אובייקטיבי המתאים לו
5. במידה וניתן, נמסור בידי התחייבות לרווח כאמור, כולל הצעה למסלול המתאים לו.
6. במידה ויחליט כי אנו הפתרון הנכון ביותר עבורו לנטרול הפסדים ושקט נפשי בביטחון המשפחתי והצעת המחיר מתאימה לו, נבצע את הייעוץ ונכין עבורו דוח מסכם ומסמכי הנחיות והוראות לחברות הביטוח והגופים הפיננסיים. באופן שיבטיח לו עתיד טוב יותר ובמחיר הזול ביותר.

אל תתעלם ..... מדובר בסיכון של מאות אלפי שקלים ... וגם בביטחון המשפחה של העובד!





## פורשור מומחים - מצילים כסף ו..אנשים!

בדיקת תשלומי ביטוח ופנסיה ע"י מומחים ברישיון ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי מטעם משרד האוצר.

הצעה זו תקפה ל- 30 יום מיום קבלתה

**כן, אני רוצה למנוע סיכונים של מאות אלפי שקלים!**  
אבקש לתאם פגישות בדיקה והערכת תועלות עם יועץ פנסיוני-ביטוחי לעובדי הארגון במחיר מוזל!  
אבקש לבדוק האם גם משפחתם מפסידה כספים רבים, האם הם מבוטחים כהלכה.  
**והאם תוכלו להבטיח להם - אחריות למניעת הפסדים בהיקפים משמעותיים!**

נא מלא פרטים מלאים להזמנת הפגישות:

שם הארגון: \_\_\_\_\_  
שם המזמין: משפחה: \_\_\_\_\_ שם פרטי: \_\_\_\_\_  
כתובת דוא"ל: \_\_\_\_\_ טלפון נייד: \_\_\_\_\_  
חשבונית ע"ש: \_\_\_\_\_ ת.ז./ע.מ./ח.פ: \_\_\_\_\_  
דואר: עיר \_\_\_\_\_ רח' / ת.ד. \_\_\_\_\_ מיקוד: \_\_\_\_\_

מספר פגישות מוזמן במחיר מוזל: (תעריף עדכני 870 ש"ח + מע"מ)

5 עד 20 פגישות ... 590 ₪ + מע"מ \_\_\_\_\_ פגישות  
עד 50 פגישות .. 490 ₪ + מע"מ \_\_\_\_\_ פגישות  
עד 100 פגישות ..... 420 ₪ + מע"מ \_\_\_\_\_ פגישות  
מעל 100 פגישות .. 390 ₪ + מע"מ \_\_\_\_\_ פגישות  
תוספת לביצוע פגישות במקום העבודה עפ"י הצעה שהתקבלה  
\_\_\_\_\_ סה"כ לפני מע"מ  
\_\_\_\_\_ סה"כ כולל מע"מ

פרטי כ. אשראי: \_\_\_\_\_ סוג כרטיס: \_\_\_\_\_  
מס. תשלומים (עד 3) \_\_\_\_\_  
מס. כרטיס \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
ת.ז בעל הכרטיס: \_\_\_\_\_ שם (במידה ושונה): \_\_\_\_\_

העברה בנקאית לפקודת "פורשור מומחים בע"מ" בנק הפועלים 12 סניף קדימה 653 חש' 179421  
 משלוח המחאה מראש לפקודת "פורשור מומחים בע"מ" ת.ד. 198 צור משה 42810

יש להגיע לפגישה במועד שנקבע, משך הפגישה עד 45 דקות ממועד ההתחלה שהוזמן ולא תתאפשר הארכתה עקב איחור.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

זאת כי החיוב יבוצע בגין כל הפגישות המוזמנות גם במידה ועובד לא יגיע לפגישה שתואמה עמו, או לא יגיע במועד האמור.  
נה מראש ל 5 ימי עבודה טרם המועד שנקבע. במקרה כזה תינתן אפשרות לעובד לתאם פגישה נוספת במחיר מלא או בקיזוז ארגון באישור המזמין בלבד.  
למען הסר ספק- חו"ד וניתוח היועצים **הינם אובייקטיביים ללא ביצוע עסקאות במוצרים פנסיוניים ללא גביית עמלות** מגופים פנסיוניים ו/או חברות ביטוח, נערכים ע"י בעלי רישיון ייעוץ פנסיוני מטעם משרד האוצר בהתייחס לנתונים ומיידעים שסופקו ע"י הלקוח בהתאם לרשימה שקיבל.



רשימת עובדים/חברי ארגון המאושרים לביצוע פגישות עפ"י הזמנה זו:

שם משפחה	שם פרטי	מס. ת. זהות	טלפון	כתובת דוא"ל

שם משפחה	שם פרטי	מס. ת. זהות	טלפון	כתובת דוא"ל

שם משפחה	שם פרטי	מס. ת. זהות	טלפון	כתובת דוא"ל

שם משפחה	שם פרטי	מס. ת. זהות	טלפון	כתובת דוא"ל

שם משפחה	שם פרטי	מס. ת. זהות	טלפון	כתובת דוא"ל

שם משפחה	שם פרטי	מס. ת. זהות	טלפון	כתובת דוא"ל

מומלץ למלא בקובץ וורד המצורף להודעת ההצעה

או בכתב ברור וקריא תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת המזמין: \_\_\_\_\_