

ארגון הרופאים – שירותי בריאות כללית

רח' תל-חי 6, תל-אביב 6433406 ; טל: 03-6290010 ; פקס: 03-5286115

אתר: www.irgunharofim.org ; דואר: mailto:irgun-r@barak.net.il

ח' אלול, 30 באוגוסט 2017

לרופאות ולרופאים, חברי הארגון, שלום רב,

הנדון: ייעוץ פנסיוני לרופאים, חברי הארגון

אנו שמחים להודיעכם כי הוועדה המתאמת של הארגון החליטה להעניק לחברי הארגון המשלמים בקביעות לקרן הרווחה, זכאות לייעוץ פנסיוני בכפוף לכללים המפורטים להלן. הייעוץ יינתן על ידי מספר יועצים פנסיוניים וחברות ייעוץ פנסיוני שנבחרו על ידי הארגון בהליך בחירה שוויוני וקפדני, בסיוע נציגי כללית, יועץ משפטי ויועץ פנסיוני.

מגמתנו היא להעניק לכם שלושה ייעוצים פנסיוניים במהלך תקופת עבודתכם בקופה, ואלה הם:

- ✓ **ייעוץ לרופא חדש** - לאחר שנה ועד תום שנתיים ממועד תחילת העבודה בכללית;
- ✓ **ייעוץ לרופא ותיק** - היה והרופא קיבל "ייעוץ לרופא חדש" - בקרות אירוע העשוי להשפיע על זכויות הפנסיה¹, ובלבד שחלפו לפחות 10 שנים ממועד קבלת ה"ייעוץ לרופא חדש"; היה והרופא לא קיבל "ייעוץ לרופא חדש" - בקרות אירוע העשוי להשפיע על זכויות הפנסיה;
- ✓ **ייעוץ לרופא פורש** - רופא העומד ארבע שנים, לכל היותר, לפני פרישה לגמלאות;

רופא שהיה חבר בקרן רווחה, הפסיק חברותו (שלא על רקע הפסקת עבודה בכללית) וחדש את חברותו – זכאותו לייעוץ, ללא תלות בסוג הייעוץ, תהיה רק לאחר חלוף שנה אחת ממועד חידוש החברות.

הייעוץ הפנסיוני שיינתן יקיף את כל אפיקי החיסכון שיש לכם מכוח עבודתכם בשירותי בריאות כללית: קרן פנסיה, קופת גמל, ביטוח מנהלים וקרן השתלמות. הוא יכלול גם התייחסות לזכויות באפיקי חיסכון כגון: שצברתם במקומות עבודה קודמים לכללית, אם היו. בנוסף, יתייחס הייעוץ הפנסיוני לתיק הפנסיוני המלא והשלם שלכם (לרבות, לקופות שבהן הנכם חוסכים או מבוטחים, שלא באמצעות כללית, כגון, עבודה כשכירים במקום עבודה נוסף או בחברה בבעלותכם או כעצמאיים). ייעוץ פנסיוני לפני פרישה יכלול מיפוי והצגת החיסכון הקיים בכל המכשירים הפנסיוניים (בהתאם לנתונים שיועברו ליועץ), לרבות מענקי הפרישה, כולל הצגת ברוטו ונטו של הקצבה הצפויה בכל אחת מהאפשרויות.

הייעוץ הפנסיוני ימומן ברובו מכספי קרן רווחה. עם זאת, מאחר שתעריפי הייעוץ הגגבים על ידי היועצים אינם אחידים, ייתכן תשלום נוסף, כהשלמה, שיהיה על הרופא להוסיף.

באתר הארגון (www.irgunharofim.org) מופיע מידע מלא ומפורט על אודות הייעוץ שיינתן: כללי הזכאות לייעוץ הפנסיוני, שמות היועצים שנבחרו, הליך הגשת הבקשה לייעוץ, הליך ההפניה לייעוץ, הליך הייעוץ והעלות שבה יישא הרופא. את טפסי הבקשה² לייעוץ ניתן יהיה להוריד מהאתר או לקבלם במשרדי הארגון.

מיזם זה של ייעוץ פנסיוני יושק תחילה לתקופת ניסיון מוגבלת. לאחריה ובעקבות המסקנות שיוסקו, ייתכנו בו שינויים, לרבות בקריטריונים לקבלת הייעוץ, בהליכי הייעוץ ובעלויות לקרן הרווחה ולרופא.

אנו מאמינים שיייעוץ פנסיוני מטעם יועץ פנסיוני הוא חיוני לכל אחד ואחד מאתנו, למענו ולמען בני משפחתנו, בכל שלב בחיים הבוגרים ומקווים שתפיקו את המיטב מזכאות זו המוענקת לכם.

בברכה,



ד"ר אלכסנדר לוין
יו"ר חט' קהילה
כללית



ד"ר משה קוסטינר
יו"ר ארגון
רופאי שירותי בריאות
ארגון



פרופ' ציון חגי
יו"ר חט' בת"ח
ארגון

¹ להלן דוגמאות לאירוע העשוי להשפיע על זכויות הפנסיה: שינוי מצב משפחתי, שינוי תפקיד באופן המשפיע על גובה השכר, שינוי בהיקף המשרה, שינוי חקיקת המשפיע משמעותית על זכויות הפנסיה.

² בטפסי הבקשה לייעוץ מפורטים בין היתר: א) הסכום הנוסף שיהיה - אם יהיה - על הרופא לשלם ליועץ. ב) הסכום שייזקק לרופא למס בגין חלקו של המעסיק בקרן הרווחה (75% מהסכום שישולם מהקרן ליועץ, כחלקו של המעסיק בתשלומים לקרן הרווחה)