

ארגון רופאי שירותי בריאות כללית

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

<mailto:irgun-r4@irgunharofim.org>

ארגון רופאי שירותי בריאות כללית	
אישור הארגון לביצוע הייעוץ	
תאריך.....	מס' אשור
שם היועץ.....	סוג הייעוץ
תוקף האישור עד יום.....	
לשימוש משד הארגון בלבד	

טופס בקשה לקבלת הפנייה ליועץ פנסיוני והצהרת הרופא¹

פרטים אישיים יש לצרף תלוש שכר אחרון

שם משפחה	שם משפחה קודם	שם פרטי	מס' ת"ז כולל ספרת
מספר עובד	מקום עבודה	מס' טלפון נייד	מס' ת"ז כולל ספרת
מס' טל' בעבודה	מס' טלפון בבית	ת. תחילת עבודה על פי	תאריך לידה (ddmmyy)
ת. סיום עבודה צפוי (ddmmyy)	כתובת מייל בעבודה	כתובת מייל בבית	

מטרת הייעוץ הפנסיוני המבוקש: (אנא הקף את מס' הסעיף המבוקש).

1. ייעוץ לרופא חדש - לאחר שנה ועד תום שנתיים ממועד תחילת העבודה בכללית;
2. ייעוץ לרופא ותיק - (א) לאחר כ- 10 שנים, לפחות, ממועד קבלת "ייעוץ לרופא חדש"; (ב) רופא שעובד בקופה מעל שנתיים ולא קיבל "ייעוץ לרופא חדש".
3. ייעוץ ראשון לרופא פורש - רופא העומד ארבע שנים, לכל היותר, לפני פרישה לגמלאות.
4. ייעוץ שני לרופא פורש - רופא שקיבל ייעוץ ראשון לפורש והעומד לכל היותר חצי שנה לפני פרישה לגמלאות ועד למועד הפרישה ולא יאוחר ממנו.

הצהרת הרופא

1. אני מבקש לקבל הפנייה לייעוץ פנסיוני, כמשמעותו בסעיף 1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005.
2. ידוע לי כי הייעוץ הפנסיוני שלו אני זכאי לפי ההפניה שאקבל מהארגון, ככל שאקבל, ושהינו בכפוף לתנאי הזכאות לייעוץ פנסיוני שנקבעו ע"י ארגון רופאי שירותי בריאות כללית וכפי שיעודכנו מעת לעת, יקיף את האמור להלן:

תאריך

חתימה

¹ א. דף "הסבר לזכאות לייעוץ פנסיוני" הוא חלק בלתי נפרד מטופס בקשה והצהרה זה. חשוב לעיין בו טרם מילוי הטופס וחתימתו;

ב. מסמך זה נכתב בלשון זכר לשם הנוחות בלבד אך הוראתו לרופאות ולרופאים כאחד;

² להלן הגדרת המונח בחוק האמור: "ייעוץ פנסיוני" - מתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדאיות החיסכון, שלו או של קרובו, כעמית-שכיר, כעמית-עצמאי או כמבוטח, באמצעות מוצר פנסיוני שאין לנותן הייעוץ זיקה אליו".

ארגון רופאי שירותי בריאות כללית

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

<mailto:irgun-r4@irgunharofim.org>

- ✓ כל אפיקי החיסכון שיש לי מכוח עבודתי בשירותי בריאות כללית : קרן פנסיה (כדוגמת קג"מ, מיטבית או חלופה) ; קופת גמל לחיסכון (כדוגמת בר או חלופה) ; ביטוח מנהלים (קופה לקצבה בחברת ביטוח) וקרן השתלמות. הייעוץ יכלול גם התייחסות לזכויות באפיקי חיסכון כגון "שצברתי במקומות עבודה קודמים לכללית, אם היו.
- ✓ קופות שבהן אני חוסך או מבטוח כעצמאי, שלא באמצעות הכללית, כגון עבודה כשכיר במקום עבודה נוסף או בחברה בבעלותי או כעצמאי וכו'.

3. כמו כן, ידוע לי שהייעוץ הפנסיוני שאקבל מכוח הפניה הזו הוא ייעוץ בעבורי בלבד, ואינו כולל ייעוץ בעבור בן / בת זוג וכו'.

4. אני מצהיר **שקיבלתי / לא קיבלתי** (מחק את המיותר) בעבר הפנייה מהארגון לייעוץ פנסיוני.

5. אני מבקש להפנותני לייעוץ פנסיוני אל : (הוסף שם היועץ/חברת הייעוץ מתוך רשימת היועצים המפורטת בנספחים לטופס זה ("פרטי יועצים ועלות הייעוץ", להלן "הנספחים").

שם היועץ הפנסיוני/חברת הייעוץ

6. ידוע לי שעלות הייעוץ (לרבות גובה הסכום שבו אשא בעצמי ועל חשבונאי, אם בכלל) תלויה בזהות היועץ שבו אבחר ועל פי הפירוט בנספחים. הארגון יישא בחלקו בתוספת מע"מ, כמפורט בנספחים ואת היתרה, כמפורט בנספחים, בתוספת מע"מ, אשלם בעצמי ישירות ליועץ.

7. הנני מתחייב לממן ולשלם על חשבונאי כל הוצאה או תשלום הכרוכים בייעוץ הפנסיוני (לרבות ייעוץ שיינתן לי מעבר לתכולת הייעוץ כמפורט לעיל ו/או ייעוץ שיינתן למי מטעמי) מעבר לחלק הארגון כמפורט בנספחים.

8. ידוע לי כי 75% מעלות הייעוץ שישולמו על ידי הארגון, כמפורט בנספחים, ייזקפו לי בשכר כהכנסה על פי כל דין (לעניין מס הכנסה ביטוח לאומי).

9. ידוע לי שהארגון או כללית אינם נושאים באחריות כלשהי בכל הקשור לייעוץ הפנסיוני עצמו (לרבות טיבו, איכותו ותוצריו) והנני מאשר באורח בלתי חוזר כי אין ולא תהיה לי ולכל מי מטעמי כל טענה, דרישה או תביעה בעניין זה, על כל הכרוך והקשור עמו.

10. ידוע לי שאתבקש על ידי היועץ להעביר לו מסמכים ואקבל הדרכה ממנו כיצד להעבירם. לפיכך, אני לוקח לתשומת לבי את ההערה הבאה בדבר החשיבות שבשמירה על סודיות המסמכים שאעביר ליועץ ומסכים כי האחריות המלאה להגנת המידע של המסמכים כאמור תחול עלי :

בתקופה זו, שבה אנו עושים שימוש נרחב בתשתיות האינטרנט, פרטיות האדם ושמירת המידע האישי מקבלת משנה תוקף. **הממונה על הגנת הפרטיות, המידע והסייבר בכללית ממליץ לך להצפין את המידע הפרטי שלך** כאשר נדרש להעבירו לגורם אחר. המלצה זאת תקפה ורלבנטית גם לגבי העברת כל מידע שהוא לידי היועץ.

כדי לשמור על סודיות המסמכים, יש לצרף אותם לתיקיית ZIP או RAR ולהגן עליה בסיסמה. את הסיסמה יש לשלוח באמצעי תקשורת אחר כדוגמת SMS. שליחת מסמכים פתוחים, ללא סיסמה, אינה מבטיחה את סודיותם ועלולה לגרום לזליגת המידע, על כל הכרוך והמשתמע מכך.

תאריך

חתימה

שם משפחה ושם פרטי

ארגון רופאי שירותי בריאות כללית

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

<mailto:irgun-r4@irgunharofim.org>

להלן הצהרה נוספת לחתימת רופא המופנה לייעוץ ראשון או שני לפורש :

הצהרה נוספת לחתימת רופא המופנה לייעוץ ראשון או שני לפורש :

1. ידוע לי כי בכפוף לתנאי הזכאות לייעוץ פנסיוני, כמפורט בתקנון קרן הרווחה של רופאי כללית כפי שיהיו מעת לעת, הייעוץ הפנסיוני הראשון לפני פרישה יכול לכלול מיפוי והצגת החיסכון הקיים בכל המכשירים הפנסיוניים שלי בהתאם למידע ולנתונים שאעביר ליועץ : קרן או קרנות פנסיה שבהן אני מבוטח, ביטוח מנהלים, קופות גמל לחיסכון שבהם אני חוסך, מענקי הפרישה, כולל הצגת ברוטו ונטו של הקצבה הצפויה בכל אחת מהאפשרויות.
2. ידוע לי כי הייעוץ הפנסיוני השני לפורש נועד למצות בדרך האופטימלית את הזכויות הפנסיוניות בפרישה. במסגרתם יציג היועץ בפניי את הטבות המס המרביות בכל הקשור בפרישתי, לרבות, אך לא רק, קיבוע זכויות וסעיף 190 לפקודת מס הכנסה ; יבוצע ניווד זכויות, ככל שיעלה הצורך, ומעקב אחריו ; ימולאו במשותף עמי טופס 161 על כל נספחיו הרלוונטיים בדרך המיטיבה עימי וכל טופס רשמי אחר, שיידרש, אם יידרש, על ידי רשויות המס, קרן הפנסיה, קופ"ג, ביטוח מנהלים וביטוח לאומי בכל הקשור לעבודתו בשירותי בריאות כללית.
3. ידוע לי כי הייעוץ הפנסיוני הראשון והשני לא יכללו את תהליך הפרישה עצמו, ואת תכנון המס והגשת המסמכים לפקיד השומה. כל האמור לעיל ייעשה ביוזמתי ועל חשבוני.
4. ידוע לי כי היה ואבחר לבצע ייעוץ פנסיוני שני לפורש, ייעוץ זה יבוצע אצל אותו היועץ שנבחר על ידי לקבלת ייעוץ פנסיוני ראשון לפורש.
5. ידוע לי כי חלקי בעלות היעוץ השני לפורש, היה וייעוץ זה יבוצע בסמיכות לקבלת הייעוץ הראשון לפורש (עד 6 חודשים ממועד קבלת הייעוץ הראשון לפורש) יהיה 250 ₪ + מע"מ ואם יבוצע לאחר 6 חודשים ויותר מיום קבלת הייעוץ הראשון לפורש, יהיה חלקי כחלקי בעלות הייעוץ הראשון לפורש, כמפורט בנספח ב' להצהרתי זו. התעריפים יעודכנו על פי מנגנון העדכון הקבוע בנספח האמור.

שם משפחה ושם פרטי

חתימה

תאריך

ארגון רופאי שירותי בריאות כללית

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

<mailto:irgun-r4@irgunharofim.org>

נספח א' – פרטי יועצים ומחירי הייעוץ הראשון והשני⁴

מחיר בש"ח מ-1.7.25 עד 1.1.26	שם החברה/יועץ וכתובת האתר באינטרנט	יעוץ לרופא חדש ⁵	יעוץ לרופא ותיק ⁶
אהוד נחתומי , יועץ פנסיוני ופיננסי בע"מ מס' טלפון : 050-5521403 כתובת : רח' יד חרוצים 14 תל-אביב (בית שבח) דוא"ל : udi-n@012.net.il מס' פקס : 072-2578784 אתר : www.udi-n.co.il	סה"כ ישולם ע"י הארגון ישולם ע"י הרופא	1028 ₪ + מע"מ	1644 ₪ + מע"מ
		1028 ₪ + מע"מ	1644 ₪ + מע"מ
		-----	-----
איל עצמון , יועץ פנסיוני אובייקטיבי מס' טלפון : 03-9199938 ; 052-2224226 כתובת : עודד 3 ראש העין 4856166 דוא"ל : azmonadv@gmail.com מס' פקס : 1533-9199938 אתר : www.azmonadv.com	סה"כ ישולם ע"י הארגון ישולם ע"י הרופא	1713 ₪ + מע"מ	2056 ₪ + מע"מ
		1142 ₪ + מע"מ	2056 ₪ + מע"מ
		571 ₪ + מע"מ	-----
איתקה , תכנון ובקרה להסדרים פנסיוניים בע"מ מס' טלפון : 03-6487005 כתובת : בנין טופ-דן, פנחס רוזן 72 תל אביב, קומה 4 דוא"ל : office@ithaca.co.il מס' פקס : 03-6487006 אתר : www.ithaca.co.il	סה"כ ישולם ע"י הארגון ישולם ע"י הרופא	1713 ₪ + מע"מ	3996 ₪ + מע"מ
		1142 ₪ + מע"מ	2282 ₪ + מע"מ
		571 ₪ + מע"מ	1114 ₪ + מע"מ
דן קהל , יועץ פנסיוני מס' טלפון : 0775089327 ; 054-4500434 כתובת : הרי הגלעד 4ב' רמת גן, 5251504 דוא"ל : cahaldan@gmail.com מס' פקס : 0775089328 אתר : www.cahaldan.co.il פייסבוק : www.facebook.com/cahaldani	סה"כ ישולם ע"י הארגון ישולם ע"י הרופא	1427 ₪ + מע"מ	2283 ₪ + מע"מ
		1141 ₪ + מע"מ	2283 ₪ + מע"מ
		286 ₪ + מע"מ	-----
מעברים – רול יועץ פנסיוני⁷ מס' טלפון : 09-7498900 כתובת : 1. שלוחת הרצליה: הנדיב 71 ("בית הנדיב-פרשמרקי"), קומה 3, הרצליה שלוחת תל אביב : דרך מנחם בגין 82 ("בית אופקים"), קומה 2, תל אביב דוא"ל : pniot@mdpension.co.il מס' פקס : 09-7498902 אתר : http://www.mdpension.co.il	סה"כ ישולם ע"י הארגון ישולם ע"י הרופא	2056 ₪ + מע"מ	28564 ₪ + מע"מ
		1143 ₪ + מע"מ	2284 ₪ + מע"מ
		913 ₪ + מע"מ	570 ₪ + מע"מ
סמארט פנסיה טל' : 054-6669333 ; 03-6522144 כתובת : (1) יער ירושלים 20 מודיעין-מכבים-רעות; (2) ז'בוטינסקי 9, מגדל הכשרת הישוב, בני ברק דוא"ל : contact@smartpensia.co.il מס' פקס : 15336522144 אתר : www.smartpensia.co.il	סה"כ ישולם ע"י הארגון ישולם ע"י הרופא	1713 ₪ + מע"מ	2056 ₪ + מע"מ
		1142 ₪ + מע"מ	2056 ₪ + מע"מ
		571 ₪ + מע"מ	-----

³ מחיר הייעוץ תקף מיום 1.7.2025 עד ליום 1.1.2026 (לא כולל). במועד זה יעודכנו מחיר הייעוץ, חלקו של הארגון וחלקו של הרופא, בשיעור 80% מהעלייה שתחול במדד, אם תחול, לעומת מדד המחירים שהיה ידוע ב-1.7.2025, וכך מידי 6 חודשים.

⁴ **לתשומת לב**: כל היועצים למעט חברת איתקה, כוללים, במסגרת הייעוץ הפנסיוני לרופאים שצברו שיעור פנסיה מרבי (70%) בקג"מ, גם ייעוץ בנושא כדאיות או אי-כדאיות המשך חברות בקג"מ, וללא תוספת עלות.

⁵ ר' סי' 1 בפרק "מטרת הייעוץ המבוקש" לעיל.

⁶ ר' סי' 3 בפרק "מטרת הייעוץ המבוקש" לעיל.

⁷ שתי חברות הייעוץ חברו יחדיו לשם מתן הייעוץ לרופאי הכללית.

ארגון רופאי שירותי בריאות כללית

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

<mailto:irgun-r4@irgunharofim.org>

נספח ב' – פרטי יועצים ומחירי הייעוץ לפני פרישה (ייעוץ שלישי ורביעי)^{8 9}

ייעוץ שני לפני פרישה לאחר חצי שנה ממועד קבלת ייעוץ ראשון לפני פרישה ¹²	ייעוץ שני לרופא לפני פרישה – עד חצי שנה ממועד קבלת ייעוץ ראשון לפני פרישה ¹¹	ייעוץ ראשון לפני פרישה ¹⁰	חלק ארגון וחלק רופא	מחיר בש"ח מ-1.7.25 עד 1.1.26
				שם החברה/יועץ
2854 ש"ח + מע"מ	1677 ש"ח + מע"מ	2854 ש"ח + מע"מ	סה"כ	אהוד נחתומי , יועץ פנסיוני ופיננסי בע"מ מס' טלפון: 050-5521403
2854 ש"ח + מע"מ	1415 ש"ח + מע"מ	2854 ש"ח + מע"מ	ארגון	
-----	262 ש"ח + מע"מ	-----	רופא	
4452 ש"ח + מע"מ	1677 ש"ח + מע"מ	4452 ש"ח + מע"מ	סה"כ	איל עצמון , ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי מס' טלפון: 052-2224226 ; 03-9199938
3424 ש"ח + מע"מ	1415 ש"ח + מע"מ	3424 ש"ח + מע"מ	ארגון	
1028 ש"ח + מע"מ	262 ש"ח + מע"מ	1028 ש"ח + מע"מ	רופא	
4673 ש"ח + מע"מ	1677 ש"ח + מע"מ	4673 ש"ח + מע"מ	סה"כ	איתקה , תכנון ובקרה להסדרים פנסיוניים בע"מ מס' טלפון: 03-6487005
3425 ש"ח + מע"מ	1415 ש"ח + מע"מ	3425 ש"ח + מע"מ	ארגון	
1248 ש"ח + מע"מ	262 ש"ח + מע"מ	1248 ש"ח + מע"מ	הרופא	
5138 ש"ח + מע"מ	1677 ש"ח + מע"מ	5138 ש"ח + מע"מ	סה"כ	דן קהל , יועץ פנסיוני מס' טלפון: 054-4500434 ; 0775089327
3425 ש"ח + מע"מ	1415 ש"ח + מע"מ	3425 ש"ח + מע"מ	ארגון	
1713 ש"ח + מע"מ	262 ש"ח + מע"מ	1713 ש"ח + מע"מ	רופא	
4110 ש"ח + מע"מ	1677 ש"ח + מע"מ	4110 ש"ח + מע"מ	סה"כ	מעברים – רול יועץ פנסיוני¹³ מס' טלפון: 09-7498900
3426 ש"ח + מע"מ	1415 ש"ח + מע"מ	3426 ש"ח + מע"מ	ארגון	
684 ש"ח + מע"מ	262 ש"ח + מע"מ	684 ש"ח + מע"מ	הרופא	
4452 ש"ח + מע"מ	1677 ש"ח + מע"מ	4452 ש"ח + מע"מ	סה"כ	סמארט פנסיה טל': 03-6522144 ; 054-6669333
3424 ש"ח + מע"מ	1415 ש"ח + מע"מ	3424 ש"ח + מע"מ	ארגון	
1028 ש"ח + מע"מ	262 ש"ח + מע"מ	1028 ש"ח + מע"מ	רופא	

⁸ מחיר הייעוץ תקף מיום 1.7.2025 עד ליום 1.1.2026 (לא כולל). במועד זה יעודכנו מחירי הייעוץ, חלקו של הארגון וחלקו של הרופא, בשיעור 80% מהעלייה שתחול במדד, אם תחול, לעומת מדד המחירים שהיה ידוע ב-1.7.2025, וכך מידי 6 חודשים.

⁹ לתשומת לב: כל היועצים למעט חברת איתקה כוללים, במסגרת הייעוץ הפנסיוני לרופאים שצברו שיעור פנסיה מרבי (70%) בקג"מ, גם ייעוץ בנושא כדאיות או אי-כדאיות המשך חברות בקג"מ, וללא תוספת עלות.

¹⁰ ראה סי' 3 בפרק "מטרות הייעוץ המבוקש" לעיל.

¹¹ ראה סי' 4 בפרק "מטרות הייעוץ המבוקש לעיל וסי' 4 בפרק "הצהרה נוספת לחתימת רופא המופנה לייעוץ ראשון או שני לפני פרישה.

¹² ראה סי' 4 בפרק "מטרות הייעוץ המבוקש לעיל וסי' 4 בפרק "הצהרה נוספת לחתימת רופא המופנה לייעוץ ראשון או שני לפני פרישה.

¹³ שתי חברות הייעוץ חברו יחדיו לשם מתן הייעוץ לרופא הכללית.