

08/2023

- חשיבות פגישת שירות -

רקע

בידיעון זה, נעסוק בחשיבות בחינת מעטפת ההגנות במסגרת הביטוח והפנסיה הקיימת לתא המשפחתי כאשר עובד מבצע שינוי במקום עבודה.

מעבר עבודה הנו אחד מצמתי החיים אותם עובר העובד. (צמתי חיים נוספים: חתונה, הולדת ילד, גירושין, סיום העסקה ופרישה) כמו בצמתי חיים אחרים, קיימת חשיבות רבה בהתאמת מעטפת ההגנות, כך שתותאם לגובה ההכנסה החדשה ותספק מענה לצרכים וטעמים של העובד ומשפחתו.

למידע נוסף בנושא התאמת מעטפת ההגנות לצמתי חיים לחץ כאן <<

אנו במבטח סימון, מקיימים פגישות שירות עם כל עובד, כאשר העובד נמצא בצומת חיים ובאופן שוטף. מתוך חשיבות הנושא והבנת השליחות והאחריות המקצועית, ריכזנו את עיקר הדגשים אשר לטעמינו נכון להתייחס אליהם במעבר בין עבודות. קיומה של פגישה, בנושא ההסדר הפנסיוני או הגנות ביטוחיות אחרות, אינו נמצא בראש סדר העדיפויות של מרבית האנשים. אפשר לדמות זאת לפגישה עם רופא. מחד אנחנו ממש לא אוהבים ללכת לרופא, אבל מבינים שזה נדרש. גם בתחום בו אנו עוסקים, אם לא יערך (יטפל) העובד מראש, קיים סיכוי כי יישאר ללא מענה (חשוף) בעת אירועים המלווים את מעגל החיים. לכן, יש להתייחס למפגש אשר מתקיים עם מנהל ההסדר, כהודמנות לבחינה רחבה ומעמיקה של צרכי העובד ובני משפחתו והתאמת המענים לצרכים אלו.

לא כל תכנית חשוב לשמרה ולא כל תכנית נכון להחליפה

עובד אשר מגיע למקום עבודה חדש, לרוב יחזיק במוצר או במספר מוצרים ביטוחים ופנסיונים. שוק הביטוח והחיסכון הפנסיוני, הנו שוק אשר עבר לאורך השנים, שינויים רבים המשפיעים באופן מהותי על אפשרות, כדאיות ומחיר של מוצרים אשר נמכרו בעבר.

ריכזנו את הדגשים אשר בגללם חשוב לכל עובד/ת אשר מבצע שינוי עבודה לקיים פגישת שירות עם בעל הרישיון הפנסיוני ולבחון את התאמת המעטפת הביטוחית והפנסיונית לצרכיו העכשוויים.

נקודות מרכזיות

- **התאמת התכנית לרצונות וצרכים** – המצג אשר בוצע לעובד בעבר, ולפיו עיצב את החלטתו, יכול להיות שכבר אינו רלוונטי ואף השתנה באופן משמעותי, ולכן קיימת חובה לבחון מחדש את התאמת המוצר לרצונות והצרכים העכשווית של העובד ומשפחתו.
- **התאמת ההגנות הביטוחיות במוצר הפנסיוני לתא המשפחתי וצרכיו** – לא ידוע באיזו תדירות נפגש העובד עם איש מקצוע טרם כניסתו לעבודה ועד כמה מותאמת התוכנית וההגנות הקיימות בה, למצבו המשפחתי והכלכלי העכשווי. פגישה עם מנהל ההסדר הפנסיוני תוביל למיפוי הצרכים והמקורות ובמידת הצורך לביצוע התאמה.
- **הגדרת מוטבים** – פגישת שירות בקליטה למקום עבודה חדש, הנה הזדמנות להגדיר מחדש את המוטבים בקופות השונות בהתאם לרצונותיו והמצב המשפחתי העדכני של העובד.
- **בחינת התוכניות הקיימות מול אלטרנטיבה** – כידוע ישנם תכניות ביטוח ופנסיה אשר נמכרו בעבר אשר חשוב לשמר, וישנם אחרות. רק איש מקצוע יכול לבחון ולהמחיש את כדאיות שמירה או החלפה של מוצר קיים בחדש. ניתוח מידע זה יבוצע תוך ידע מעמיק בהכרת קשת המוצרים השונים והתנאים הקיימים בהם מול בחינת חלופה עכשווית.
- **בחינת הטבות** – ישנם הטבות שניתנו בעבר שכבר אינן קיימות במעברי עבודה וישנן כאלו הניתנות במסגרת מקום העבודה החדש. פגישה עם מנהל ההסדר, הנה הזדמנות טובה לבחון את ההטבות הקיימות בתכניות השונות. הטבות בעלות התכנית (דמי ניהול) והטבות בעלות כסויים ביטוחים.
- **בחינת הגנות ביטוחיות משלימות** – ההגנות במסגרת התכנית הפנסיונית אינן מספיקות ביצירת מעטפת רחבה, לצורך של התא המשפחתי במקרי קיצון ולכן, קיימים פתרונות ביטוחים משלימים הבאים להרחיב את המענה הראשוני הניתן באמצעות ההסדר הפנסיוני. להמחשה: ביטוח חיים המספק סכום חד פעמי, ביטוח בריאות המספק קשת של שירותים ומענים משלימים למצבי בריאות שונים, ביטוח גילוי מחלות קשות המספק סכום חד פעמי בעת גילוי מחלה קשה ועוד.. המפגש עם מנהל ההסדר הנה הזדמנות טובה לבחון את מעטפת ההגנות והמענים הקיימים באמצעות המוצרים הקיימים ובמידת הצורך התאמתם לצורך ולרצונות.

סיכום

פגישה עם מנהל ההסדר, הנו מפגש מהותי וחשוב. לעובד/מבוטח קיימת האפשרות והחובה, למצות מפגש זה בכדי לבחון בצורה מקיפה את מכלול ההיבטים הנוגעים להגנות, שירותים ועלויות, במסגרת המעטפת הפנסיונית ומערכת ההגנות המשלימה. כאשר עובד מבצע מעבר עבודה, חלה הזדמנות לניהול שיח רחב ומקיף המסייע לעובד להגדיר מטרות ויעדים כלכליים ולספק את הגנות המקיפות ביותר לתא המשפחתי.