



המשרד לשוויון חברתי

ח' אלול תשפ"א

יום שני 16 אוגוסט 2021

מעסיקה יקר.ה,

הנדון: מיזם "זרקור פנסיוני"

שלום רב,

המשרד לשוויון חברתי בשיתוף רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ערכו בדיקות בנושא היערכות הציבור לקראת פרישה. מהבדיקה עולה כי ככל שמצבם הסוציו אקונומי של האזרחים לקראת גיל פרישה נמוך יותר, הכנסתם מעבודה וסכומי ההפרשות לפנסיה נמוכים, והינם בעל אוריינות פיננסית נמוכה, ולכן:

- א. אינם ממצאים את האפשרויות לקבלת שירותים הנוגעים לתכנון הפרישה והחיסכון הפנסיוני.
 - ב. חשופים להופעתם של גורמים המנצלים לרעה אתרים ייעודיים העומדים לרשות האזרח לשם איתור כספים.
- לפיכך, ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני מיטבי עשוי להיטיב עמם וצפוי לשפר את רווחתם לאחר הפרישה. לאור האמור, המשרד לשוויון חברתי בשיתוף רשות שוק ההון, יוצאים במיזם ניסיוני "זרקור פנסיוני" - התנדבות של יועצים וסוכנים פנסיונים בעלי רישיון במתן שירות פנסיוני לאוכלוסיית היעד.

להלן פירוט המיזם:

אוכלוסיית יעד לקבלת השירות:

- בני גיל 55 ומעלה.
- עובד בשכר ומקבל מענק עבודה (מס הכנסה שלילי).

השירות לעובד (מקבל השירות):

- המשרד לשוויון חברתי יצוות בין העובדים למתנדבים (יועץ או סוכן פנסיוני בעל רישיון, מוכר ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון) באזור מגוריהם, אשר ילווה אותו במספר מפגשים לצורך בחינת נתוני הביטוח הפנסיוני, בירור צרכים, ייעוץ והמלצה לגבי פעולות נדרשות, וכן יישום ההמלצות בהתאם להחלטת המבוטח, לרבות ליווי המבוטח במעבר לקרן פנסיה אחרת.
- המתנדב מתחייב שלא לגבות עמלה, שכר טרחה או תשלום אחר עבור השירות או טובת הנאה אחרת מכל גורם שהוא. כן מתחייב שלא למכור שירותים אחרים אגב מתן הייעוץ, וכי הוא פועל בהתאם להוראות הדין החלות עליהם במתן ייעוץ פנסיוני שוטף, לרבות כלל הוראות הממונה על שוק ההון.



המשרד לשוויון חברתי

ח' אלול תשפ"א

יום שני 16 אוגוסט 2021

התרומה למעסיק:

- המעסיק מנגיש את המידע אודות המיזם "זרקור פנסיוני" לעובדיו ותורם להיערכותם בנושאי מוצרים פנסיוניים לקראת פרישה.
- המעסיק אינו אחראי לייעוץ או לתוצאותיו.

תהליך קבלת השירות:

1. עובד המעוניין להשתתף במיזם, יכול להירשם באמצעות רישון מקוון או באמצעות פניה למוקד פניות ציבור האזרחים הוותיקים של המשרד לשוויון חברתי 8840 * :
<https://mse-gov.formtitan.com/origin/PensionSpotlightCitizenReg>
2. המשרד לשוויון חברתי אחראי על תיאום המפגש בין נותן השירות למקבל השירות.
3. השירות יינתן באמצעים הבאים: מפגש פרונטלי (עפ"י אזור מגורים) ו/או באמצעים דיגיטליים (זום).
4. סקר שביעות רצון ישלח בסיום התהליך למקבל השירות ולנותן השירות.

מועד אחרון לרישום למיזם: 21.10.2021

מועד תחילת המיזם: 03.11.2021

מטרת הפנייה:

- מבקשים את שיתוף הפעולה שלך, בהעברת המידע לעובדים בארגוןך העומדים בקריטריונים.**
- מצ"ב נספח פנייה ייעודי להפצה לאוכלוסיית היעד.

למידע נוסף, ניתן ליצור קשר עם זק דולבי, מרכז התכנית: ZakD@mse.gov.il, 072-338-9737

בברכת תודה,

יפית בר

מנהלת תחום תעסוקה ומיצוי זכויות

המשרד לשוויון חברתי

המשרד לשוויון חברתי, רח' עם ועולמו 3, גבעת שאול, ירושלים 9546303, טל: 02-6547022,

3 Am Ve'olomo St., Givat Shaul, Jerusalem 9546303, Israel, Tel: 972-2-6547012