

חישוב פנסיוני ויעוץ פנסיוני

כל חברות הארגון זכאיות לשירות פנסיוני ב-2 מסלולים:

מסלול א- חישוב פנסיוני, דו"ח פנסיוני לצפי הפדיון הצפוי בתקופת הפנסיה וכלל הנתונים הרלוונטיים לחישוב הפנסיוני (ב-2 שיטות החישוב), הדוח ניתן **ללא עלות** לחברות הארגון (שווי ההטבה - **600 ש"ח**)

מסלול ב- יועץ פנסיוני אישי : מסלול משלים לכל גננת, פגישת יעוץ מסובסדת עם יועצת מקצועית לתכנון אישי מותאם אישית, לפני פרישה או לפני קבלת החלטה לגבי שינוי בקריירה, עלות השירות הינו 1700 ש"ח תשלום **מסבסוד לחברות הארגון 900 ₪** (במקום 1700 ₪) .



היעוץ והחישוב ניתנים על ידי עירית זהבי

עירית זהבי בעלת משרד ייעוץ משנת 1996, עירית שרתה בנאמנות אלפי מורים וגננות מדן ועד אילת, משרדה עוסק בייעוץ פרופסיונאלי.

במסגרת הייעוץ נערכת בדיקה מקיפה של תלושי שכר, ותק, גמולים, קרנות השתלמות ופנסיה. הבדיקה מיועדת לגננות בפועל ולגננות לקראת פרישה וגם לכאלה שפרשו ממערכת החינוך.

עירית זהבי מילאה תפקיד מזכירת סניף ב"ארגון המורים העל יסודיים" בשנים 1989 - 1996. בתפקיד זה יעצה למורים בכל הקשור לתפקידם כמורים, בנושאים הקשורים בתנאי העסקתם ובשכרם על כל המשתמע מכך.

במסגרת תפקידה ייצגה מורים בבתי משפט ובמשרד העבודה בפני הממונים על יחסי עבודה בתביעות נגד מעסיקים הן אישיות והן קיבוציות.

כמו כן הייתה נבחרת ציבור כחברה במועצת ארגון המורים העל יסודיים.

כמי שמגיעה משדה ההוראה, היא מכירה היטב את בעיות הגננות אל מול הילדים וההורים מחד ומשרד החינוך והפיקוח מאידך.

עירית היא בוגרת אוניברסיטת תל אביב, הקורס האקדמי להכשרת מנהלים לבתי ספר של משרד החינוך ואוניברסיטת תל אביב, כמו גם בוגרת קורס גישור במערכת החינוך של משרד החינוך האגף לחינוך על יסודי – שפ"י, וקורס חוות דעת עדים מומחים של המכון הישראלי לחוות דעת מומחים.

אצל עירית תקבלו יעוץ כלכלי בדבר הכדאיות והמשמעות הכלכלית של הצעדים אותם אתם מתכננים. כמו כן יוצעו האסטרטגיות הנכונות להשגת המטרה.

לידיעתכן: ההחלטה לפרישה מהמערכת דורשת מערכת קבלת החלטות מעבר לקבלת תחשיב של הפנסיה חישוב פנסיוני של המצב מעודכן לתום שני"ל מחושב בשתי דרכים:

האחת הנוהגת היום והשנייה בהתאם לנוסחה החדשה שתיכנס לתוקף בעתיד הקרוב. יש לזכור חישוב איננו חלופה ליעוץ.

יעוץ לוקח בחשבון את כדאיות הפרישה לעומת העבודה, את החלופות להכנסה עתידית, את הסימולציות העתידיות האפשריות תוך לקיחה בחשבון של תוספת ותק פנסיוני, תוספת וותק הוראה ודרגות ו/או מימוש שנות שבתון בהמשך, המשך עבודה כמנהלת גן או כגננת שילוב עם שמירת שכר מנהלת.

יעוץ לוקח בחשבון את הגיל, המיסוי וקצבאות עתידיות ועוד כהנה וכהנה.

חשוב לציין: החישוב יעשה בשתי שיטות על מנת שיהיה אפשר לצפות איזה חישוב יתקבל בהמשך תוך התייחסות להבטחה שהפורש מתקציבית לאחר קבלת הנוסחה החדשה לא יפגע.

דהיינו אם בשיטה הקודמת החישוב גבוה יותר יתקבל בפנסיה החישוב על פי השיטה הקודמת.

כמו כן יחושב מענק הפרישה מהאוצר באופן שאיננו מוחלט

מענק פרישה בעידוד פרישה בהתאם לשנה החולפת בהעדר נוסחה קבועה.

תחשיב של פדיון ימי מחלה בגין ימי מחלה שלא נוצלו.
לשם כך יש להוריד מהפורטל גם את סיכום ימי המחלה (זכאות, ניצול ויתרה).

טופס בקשה לחישוב פנסיוני

לבדיקת חישוב פנסיוני יש לשלוח בקובץ סרוק את כל המסמכים הבאים לכתובת המייל ganannot@histadrut.net בשורת הנושא יש לרשום: חישוב פנסיוני .

לשוקלים יציאה לפנסיה:

_____ תלושי שכר מכל השנים או לחילופין תלוש מדגמי מכל שנה (רצוי של יולי או אוגוסט).
רצוי לארגן את התלושים לפי שני, כל שנת לימודים בנפרד לפי סדר חודשים כאשר חודש אוגוסט תמיד למעלה.

_____ אם אין תלושים מכל השנים יש להמציא לפחות תלוש אחרון בעולם הישן לפני הכניסה לאופק חדש.
_____ תלוש שכר אחרון משנת עבודה נוכחית.

_____ עובדי מדינה יצטיידו בדף פרטי שירות של משרד החינוך. לעיתים מסרב משרד החינוך להנפיק דף שירות. במקרים כאלה יש לדרוש את תצלום כרטיס העובד מהתיק האישי. לכך אין הם יכולים לסרב. אם יש תלושי שכר מכל שנות העבודה כולל תלושי מענק משנות שבתון, אפשר לוותר על דף פרטי שירות במקרים דחופים.

_____ רצוי להוסיף מידע בדבר מספר העליות בדרגה מאז הכניסה לאופק חדש, ופז"ן, ושעות השתלמות לעליה בדרגה הבאה.

_____ רצוי להצטייד גם בשוברי תשלום מענקים חודשיים, של הבנק, משנות שבתון קודמות.

_____ יש להצטייד בנוסף באישור יתרת ימי המחלה המופיע בפורטל (זכאות, ניצול ויתרה)

למקרה שיש פנסיות נוספות במקביל לעבודה במשרד החינוך או לפני תחילת עבודה במשרד החינוך, יש לצרף דו"ח שנתי אחרון של כל קרן הפנסיה. נתונים כאלה יכולים להיות קריטיים

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____

ת.ז. _____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____

טופס בקשה לקבלת שובר מסובסד ליעוץ פנסיוני

לצורך תיאום פגישת יעוץ יש לשלוח מייל לכתובת המייל gananot@histadrut.net בשורת הנושא יש לרשום: יעוץ פנסיוני.

בגוף המייל יש לציין שם, שם משפחה, מספר תעודת זהות, מספר טלפון לחזרה ויום חופשי.

יש לצרף את כל הטפסים הרלוונטיים.

לאחר קבלת המייל נציג הארגון יצור עמך קשר לתאם הפגישה המסובסדת (עלות הפגישה 900 ₪)

- הפגישה תתקיים במשדה של עיריית זחבי בהרצליה
- יש אפשרות להמיר את הפגישה לפגישה אינטרנטית בזום/ שיחת וידאו בוואצפ.

חשוב לציין: תיאום הפגישה יתאפשר רק לאחר שליחת כל הטפסים הרלוונטיים (הטפסים שמופעים בחוברת זאת בעמוד 2, חישוב פנסיוני)

למקרה שיש פנסיות נוספות במקביל לעבודה במשרד החינוך או לפני תחילת עבודה במשרד החינוך, יש לצרף דו"ח שנתי אחרון של קרן הפנסיה. נתונים כאלה יכולים להיות קריטיים