

יום ראשון 04 ינואר 2026

לכבוד

חברות וחברי מנהלים - ארגון מנהלי בתי הספר

שלום רב,

הנדון: ייעוץ פנסיוני לחברי מנהלים

- א. ארגון מנהלים החליט לספק לחבריו שירות של ייעוץ פנסיוני מסובסד.
- ב. שירות הייעוץ יינתן על ידי דן ארז מחברת **ארז יועצים בע"מ**.
- ג. דן ארז הינו יועץ פנסיוני מוסמך – רישיון המפקח על הביטוח, שוק ההון והחיסכון מטעם משרד האוצר. מצורף פרופיל היועץ לנוחיותכם.

עיקרי השירות – מפגש שיקוף פנסיוני

- א. מפגש השיקוף יכלול בדיקה מפורטת של כל התוכניות הפנסיוניות וכן המלצות כתובות ומפורטות לכל תכנית, והוא מיועד למנהלים שרוצים לבדוק שהתוכניות שלהם מתאימות לצרכיהם והאם יש צורך בשיפור ואופטימיזציה לרבות החלפה של התוכנית הפנסיונית הקיימת.
- ב. הבדיקה כוללת את התוכניות הפנסיוניות הבאות:
 1. קרנות פנסיה
 2. תוכניות ביטוח מנהלים
 3. קופות גמל
 4. קרנות השתלמות
- ג. בפגישה יש התייחסות למשתנים רבים ולכן נערכות בדיקות רבות לכל תכנית, לדוגמה:
 1. עלויות ביטוח.
 2. דמי ניהול.
 3. בקרת סבירות הפקדות.
 4. בדיקת מסלולי ביטוח או סכומי ביטוח על פי מצבו האישי של המנהל/ת.
 5. מסלולי השקעה.
 6. השוואת תשואות של התכנית הקיימת למוצעת שוק.
 7. סכומים פטורים וחייבים במס, במידה וקיימים.
 8. תחזית קצבה וסכומים הוניים לגיל הפרישה.
- ד. ההמלצות כוללות: שינויים בתוכניות, המלצות לגבי מסלולי הביטוח וההשקעה, החלפה של תוכניות, הוזלה בעלויות ועוד.

- ה. מכיוון שמדובר בתחום שבו לרבים אין ידע מספק וכן הסכומים שצבורים בתוכניות הפנסיוניות מגיעים לסכומים גדולים מאוד, הייעוץ יכול לחסוך סכומים ניכרים מאוד.
- ו. תהליך הייעוץ כולל קבלת נתונים וחתימה על מסמכים של ייפוי כח והסכם שנדרש על פי הוראות משרד האוצר שלאחריהם מבוצעת עבודת הייעוץ ובסופה פגישה בזום.
- ז. בפגישה מקבל המנהל שיקוף של התוכניות הקיימות וכן הסברים מה לעשות, מול מי, איך ומתי עבור כל המלצה.
- ח. במידה ומתעוררות בעיות או שאלות לאחר הייעוץ, ניתן להמשיך להיעזר בדרך עד לביצוע.
- ט. מנהל הזכאי לשירות ומעוניין בפגישה במשרדי החברה בתל אביב, מוזמן לתאם מול דן ארז.
- י. יש לציין שהייעוץ אינו מיועד לפרשים לפנסיה, שכן הייעוץ הנדרש במקרה כזה שונה. אך דן ישמח לתת לזו לקראת פרישה כולל קיבוע זכויות.
- יא. יודגש שהייעוץ שניתן הינו ייעוץ אובייקטיבי שכן היועץ איננו זכאי ואף מנוע מקבלת תגמול כל שהוא מהגופים המוסדיים. לכן אין כל ניגוד אינטרסים עם המנהל שלו נערך הייעוץ.

עלויות וסבסוד לחברי מנהיגים

- א. חברי מנהיגים המעוניינים בשירות יגישו טופס בקשה להרשמה לשירות.
- ב. לאחר הגשת הבקשה לייעוץ ובדיקת עמידה בתנאים, תשלח הודעת זכאות לחבר מנהיגים והוא יחובר ליועץ הפנסיה להתקשרות ישירה.
- ג. עלות הייעוץ לחברי מנהיגים היא 2500 ₪ בתוספת מע"מ, (עלות נמוכה בכ 30% ממחיר השוק בזכות כוח הקניה המשותף)
- ד. חברי מנהיגים שצברו ותק של 6 חודשי חברות זכאים גם לסבסוד ולכן ישופו על ידי הארגון בהחזר כספי ע"ס 500 ₪ בתוספת מע"מ, כנגד הצגת קבלה על התשלום עבור השירות, ושליחתה אל תיבת הדוא"ל של גל בראון, מנהלת גיוס ושימור חברים במנהיגים gal.b@manhigim.org.il, בצירוף פרטי חשבון הבנק אליו תרצו לקבל את ההחזר.
- ה. המעוניינים בחסכון נוסף ע"ס 400 ₪ לכל מתייעץ - מוזמנים לתאם ולארז עוד 4 מנהלים בבית ספרם, להקצות חדר עם תקשורת אינטרנט ולהזמין את דן ארז לפגישות רצופות החל מ 9:00 בבוקר.

פרטים אודות דן ארז:

דן ארז הוא יועץ פנסיוני מוסמך, בעל רישיון מטעם הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר. עוסק בייעוץ פנסיוני וייעוץ פרישה לארגוני עובדים כגון: מורים, רופאים ועוד, וכן לרשויות מקומיות, ערים וגופים ציבוריים, לרבות טיפול בנושאי שכר, פרישה ויחסי עבודה. מתמחה במערכות הפנסיה התקציבית, הקרנות הוותיקות, ביטוחי מנהלים ופנסיה צוברת, וכן במתן חוות דעת מקצועיות לבתי הדין לעבודה ולבתי המשפט בישראל.

השכלה והכשרה מקצועית:

תואר ראשון במדעי המדינה – האוניברסיטה העברית בירושלים
תואר שני במנהל עסקים (שיווק) – City University of New York (CUNY)
תואר שני במשפטים – אוניברסיטת בר-אילן
יועץ פנסיוני מוסמך – רישיון משרד האוצר

משמש כמרצה לתואר שני לרואי חשבון בבית הספר לכלכלה באוניברסיטת בר-אילן, בתחום המיסוי הפנסיוני.

דן ארז שימש כנציג ציבור וכמגשר בבית הדין האזורי לעבודה בתל-אביב, מוסמך לגישור מטעם מכון נאמן – הטכניון, מוסמך כעד מומחה בבתי משפט ובעל הכשרה כבודק שכר. בעל ניסיון רב בביצוע בדיקות עבור מבקרי פנים בנוגע להסדרים פנסיוניים, נכונותם, תפעולם והבקרה על תוצאותיהם. לאורך השנים מילא תפקידים ציבוריים משמעותיים כיו"ר ועדת הפנסיה של לשכת סוכני הביטוח (בעבר), ממקימי לשכת יועצי הפנסיה בישראל וממייסדי עמותת מגשרי ישראל ויו"ר ועדת הביקורת.

נשמח לעמוד לרשותכם לשאלות או הבהרות בכל עת.

ליצירת קשר, שאלות או בעיות:

דן ארז, יועץ פנסיוני - dan@erez-yoatzim.co.il נייד - 050-5246590

גל בראון, מנהלת גיוס ושימור חברים בארגון מנהיגים - gal.b@manhigim.org.il נייד - 050-3131862