

SET POINT!

סט פוינטו! בע"מ

ייעוץ אובייקטיבי
המומחיות שלנו, ההצלחה שלכם.

סט פוינט! הוקמה בשנת 1998 ע"י רמי סגמן, יועץ פנסיוני מוסמך מטעם משרד האוצר, מזכ"ל לשכת היועצים הפנסיוניים בישראל CLU (Charter Life Underwriter) - חתם בביטוח חיים, בעל תואר שני במינהל עסקים MBA מאוניברסיטת תל-אביב.

בסט פוינט! צוות מומחים מתחום הכלכלה, המשפט, האקטואריה והמיסוי. החברה פועלת מייצעת ומלווה ארגונים, מפעלים ועסקים מכל שדרות המשק הישראלי, בנושא מיקסום התועלת ללקוח מהגופים הביטוחיים השונים.

מיזם הייעוץ הפנסיוני לקיבוצים של **סט פוינט!** נועד לשדרג את מכלול התנאים הסוציאליים בקיבוץ, תוך הפגת חששות והשגת שביעות רצון כלל ארגונית. את המיזם מוביל אריה שטראוס, חבר קיבוץ, בעל תואר שני במינהל עסקים EMBA מאוניברסיטת תל-אביב ולו נסיון של למעלה מ-20 שנה בתכנון, בבנייה ובניהול מודלים כלכליים. כן הוא חבר בדירקטוריונים ובוועדות ביקורת.

מניסיון רב שנים בתחום, קיבוצים רבים בהם נושא הביטוח הסוציאלי, המהווה מרכיב חשוב מתקציב החבר - הן כספית והן עניינית - אינם מתנהלים בנושא באופן אופטימלי. מצב זה גורם לבזבז מיותר של כספי הקיבוץ, פגיעה בזכויות הסוציאליות של החברים, חשיפה לסיכונים מיותרים לקיבוץ ולחבר, ופגיעה בשקט התעשייתי הפנימי והיצוני של הקיבוץ.

בשלב ראשון ביישום המיזם, לומד צוות **סט פוינט!** את מערך הביטוחים של הקיבוץ וחבריו ובכלל זה נבדקות ונבחנות כל פוליסות הביטוח של הקיבוץ כולל התייחסות לביטוחי צד ג' וחבות מעבידים. כלל מערך הסיכונים של הקיבוץ נבחן מול מערכת ההגנה הביטוחית העומדת לו.

ניהול הסיכונים כולל את חבויות הקיבוץ, בין אלה שלקח על עצמו במסגרת החלטות חיצוניות (החלטות רשם, חקיקה, הסכמים קיבוציים, פנסיית חובה) ובין אלה שלקח על עצמו באופן עצמאי באמצעות תקנון והחלטות קיבוץ.

המטרה להביא את הקיבוץ לממש את מלוא הפוטנציאל, באמצעות שימוש מושכל בכל מוצרי חיסכון ארוך טווח וביטוח הקיימים על מדף היצרנים:

- פנסיה
- קצבאות בחברת ביטוח
- גמל והשתלמות
- ביטוחי בריאות
- ביטוחי סיעוד
- ביטוח עצמאי
- ביטוחי אובדן כושר עבודה

הנסיון המצטבר בקיבוצים, בשילוב הניסיון המצטבר בענף הפנסיה, הגמל והביטוח, מאפשר **לסט פוינט!** להשביח, לשמר ולייצב את המערכות הפנסיוניות הקיבוציות לרווחת החבר והקיבוץ, תוך ניהול סיכונים כולל של הקיבוץ, עובדי חוץ, שכירים וחברי קיבוץ לפני ואחרי מועד שינוי.

כאשר מדובר בביטוח, ניתן לבצע ביטוחים פרטיים או ביטוחים קולקטיביים.

צוות החברה משלב פתרונות מתקדמים, תוך מתן גיבוי ותמיכה בתחום הייעוץ האקטוארי ותחזוקת קולקטיבים ביטוחיים אל מול חברות הביטוח וזאת תוך דאגה ושמירה מירבית על האינטרס של הלקוח והקולקטיב ומיצוי מרבי של זכויותיו.

המומחיות שלנו הבנויה על שקיפות, אמינות, יושרה ומקצוענות - ההצלחה שלך!

דו"ח זכויות ונכסים פנסיוניים "מאזן אקטוארי"

שנות פעילות רבות בעשרות קיבוצים, הראו ש"המאזן האקטוארי" (הקלאסי), אותו דו"ח המצלם מציאות כלכלית לרגע נתון, הוא תאריך המאזן, אינו מספק את הצרכים המינימאליים, הנדרשים להנהלת הקיבוץ על מנת לטפל באופן יעיל ונכון במכלול הבעיות הכרוכות בטיפול הולם בפנסיה ובביטוחים הפנסיוניים.

דו"ח לביצוע ולא חוברת למגירה

לאור מציאות זו, פיתחה **סט פוינט!** כלים ומיומנויות לטיפול ובניה של **דו"ח פנסיוני רב מימדי**. לא עוד דו"ח המשקף חוב ליום המאזן בלבד, אלא מגוון של המלצות המאפשרות להנהלת הקיבוץ לקבל תמונה מלאה ולנקוט בדרך של התמודדות יעילה עם בעיות במידה שקיימות.

סט פוינט! מתמחה בבניית דו"ח גמיש ומותאם לצרכי הקיבוץ - Taylor Made - הנבנה יחד עם הנהלת הקיבוץ, משקף ומותאם בדיוק לצרכי המיוחדים של כל קיבוץ וקיבוץ

במידת הצורך, מלווה **סט פוינט!** את הקמתן של וועדות רלבנטיות (ועדת פנסיה, ועדת בריאות וכיו"ב) ובמקרים רבים גם את תהליך הכנת התקנון הספציפי ו/או קרנות הנאמנות הנדרשות, ובמיוחד קרן מילואים.

לאור הרפורמות הרבות בתחום הפנסיה והביטוח, פיתחה **סט פוינט!** כלים המסייעים בשחזור והדמיה של נתוני העבר והתאמתם למציאות העכשווית. לחברה סימולטורים מתקדמים המאפשרים ע"י קרנות הפנסיה וכלים מיוחדים פרי פיתוח של הצוות המיומן בחברה, "החיים ונושמים" את המציאות הקיבוצית. על בסיס הידע הנצבר, שימוש נכון בסימולציות ובניית שיתוף פעולה בין הקיבוצים וספקי השירות, מצליחה החברה לספק מגוון רחב של פתרונות לסוגיות המורכבות בתחום הפנסיה והביטוח.

סט פוינט! היא בעלת **מעמד עצמאי ובלתי מתפשר** - וככזו זוכה להערכה מקצועית רבה ושיתוף פעולה מלא מכל היצרנים הפנסיוניים (חברות הביטוח וחברות הניהול) ובתי השקעות המובילים בארץ.

על לקוחותיה של **סט פוינט!** נמנים קיבוצים ומושבים מכל הארץ, קיבוצים שיתופיים ומתחדשים, קיבוצים קטנים (20 חברים) וגדולים (600 חברים), חילוניים ודתיים. המשותף לכולם הינו הצורך לקבל דו"חות איכותיים, שקופים ומקצועיים מחד, וברי יכולת יישום וביצוע פשוטה מאידך.



מיצוי ומיקסום זכויות חברי קיבוץ

כנדבך נוסף לפעילותה של **סט פוינט!** בקיבוצים, אנו מתכבדים להציג בפניכם מפרט שירות לסיוע בנושא תביעות ביטוחיות, במתכונת של "ריטיינר".

הסיוע המוצע נסמך על הניסיון המצטבר שלנו בקיבוצים ממנו עולה כי, במקרים רבים, אירועים ביטוחיים המתרחשים לחברי הקיבוץ אינם ממוצים מבחינת קבלת פיצוי מגורמים חיצוניים, לרבות קבלת פיצוי ממספר גורמים ללא קיזוז ביניהם, זאת בד בבד עם התייחסות עדכנית לרובד הביטוחי הראשון - הוא המוסד לביטוח לאומי - לחברי קיבוץ.

- קיימת חשיבות קריטית לדיווח הראשוני (אמבולנס, חדר מיון וכו').
- קיימת חשיבות קריטית לדיווח המרפאה הקיבוצית ו/או המרפאה האזורית.
- דיווח עדכני של מצבת כוח אדם משובץ לחברי הקיבוץ האחראיים על תחזוקת הביטוחים של הקיבוץ.
- סנכרון המידע המועבר בין המרפאה המיועדת בכל המקרים הרפואיים לבין חברי הקיבוץ האחראים על תחזוקת הביטוחים של הקיבוץ.
- הגברת המודעות של החבר לזכויות המוקנות לו מחוץ לקיבוץ כל עוד הוא חבר קיבוץ.
- מורכבות החוקים ו"הקיזוזים" בין המבטחים השונים מחייבים ידע וניסיון ברמה המשפטית וברמת ה"קשרים" מול המבטחים השונים.

סט פוינט! פועלת בקיבוצים רבים בנוהל עבודה מסודר שנבנה מתוך ראייה כוללת וניסיון מצטבר; בהנחיית צוות המומחים של החברה מונחים הגורמים האחראים בקיבוץ ובמרפאה כיצד להכין את הדו"ח הראשוני באופן שיכיל את מלוא נתוני המקרה לרבות כל הפרטים הנחוצים כדי לאפשר טיפול עתידי בדרכים השונות האפשריות לגבי אותו אירוע.

אחת לרבעון ייפגשו נציגי סט פוינט! עם הגורמים האחראים בקיבוץ (כ"א, מל"ל, ביטוח וכיו"ב) ובמרפאה כאשר בפגישה יידון דו"ח כח האדם בשלושת החודשים שחלפו. מקרים רלוונטים ינתחו וינתבו לדרכי פעולה אפקטיביות. בנוסף ובאופן שוטף יעמדו האחראים בקיבוץ ובמרפאה בקשר ישיר עם צוות החברה

פניות תבוצענה, ככל שיידרש, בכתב (במייל או בפקס) ותשובה בכתב תישלח בתוך שני ימי עבודה מיום קבלת הפניה. הפניה תטופל על ידי גורמים מקצועיים ב**סט פוינט!** לפי הצורך לרבות עורך דין ורופא.

לפי הפניית הקיבוץ ייצור יועץ **סט פוינט!** קשר עם חבר שנפגע או ניזוק, במקרים בהם יזוהה פוטנציאל תביעה וידאגו להדריך את הנוגעים בדבר בדבר אופן פעולה אפקטיבי, אשר יניב את התוצאה הכספית האופטימלית לחבר ולקיבוץ.

השירות אינו כולל הוצאות ו/או טיפול משפטי

רחוב כספרי 29 א' חיפה 34677
04 - 8100333
1534 - 8100333
rami@setpoint.co.il
arye@setpoint.co.il
www.setpoint.co.il

כתובת:
טל':
פקס:
דוא"ל:

בקרר אותנו באתר:



סט פוינט! בע"מ