**מיצוי זכויות החברים**

לאחרונה קיבלתי על עצמי לרכז את תחומי הפנסיה והביטוחים של החברים. לאחר למידת הצרכים, ביקשתי להגדיר את המשימה כ"מיצוי זכויות החברים". בתמיכתם של כל הנוגעים בדבר, הכנתי הצעה למתווה עבודה אותו הצגתי בפני צוות הפנסיה. ההצעה זכתה לתמיכת כל חברי הצוות (לילך, גילה, ארל, לני, יוסי, צלי רוני). הצעה זו תובא לאישור ועד ההנהלה בהקדם.

**זה הזמן והמקום לפנות לכל אחת ואחד מחברי הקיבוץ בבקשה לצלם או לסרוק את הדוחות השנתיים המגיעים בימים אלה לכולנו מקרנות הפנסיה ומחברות הביטוח ולהעבירם לחוי במזכירות כדי שנוכל להמשיך ולוודא שלכל אחד מאיתנו נצברת הפנסיה הנדרשת וכל אחד מאיתנו מבוטח בביטוחים עליהם החלטנו.** ריכוז הדוחות יאפשר לנו לדאוג שכל חבר יקבל הסבר מקצועי ויעוץ אישי ע"י יועץ בלתי תלוי שאינו סוכן ביטוח אותו נעסיק לצורך כך.

מפורטת כאן ההצעה כפי שאושרה ע"י צוות הפנסיה ותובא בפני ההנהלה לאישורה:

נדמה שטיפול נכון, מקצועי ומרוכז במיצוי הזכויות של חברי כפר חרוב נחוץ לכולנו. נדמה שהדרך הנכונה לעשות זאת היא לתת שרות זה לחברי הקיבוץ ע"י הקיבוץ באמצעות קניית שרותי ייעוץ מתאימים שיוכלו לתכלל את מגוון ההגנות, הביטוחים, החסכונות וההנחיות לחברים ולמערכת המטפלת כדי להשיא לטובת החבר והקיבוץ את המירב והמיטב. בכך נביא לביטוי את הסולידריות ואת הכדאיות של היותנו חברי כפר חרוב.

מכלול התחומים הנכללים בהגדרת מיצוי הזכויות:

* פנסיה (אקטואריה, תחזית פרישה, ליווי בעת פרישה, בקרה על הקרנות/הביטוחים).
* אובדן כושר עבודה (התאמה ויעוץ גם בהתאמת הביטוח וגם בקרות האירוע, בקרה על הביטוח, תמיכה והנחיה בניהול התביעה בעת הצורך).
* ביטוח חיים (התאמה, תמיכה ויעוץ גם בהתאמת הביטוח וגם בקרות האירוע, בקרה על הביטוח, תמיכה והנחיה בניהול התביעה בעת הצורך).
* ביטוח לאומי (יעוץ וליווי בקרות אירוע).
* ביטוחי בריאות (תמיכה ויעוץ בבחירת מסלולי הביטוח ותמיכה והנחיה לעת תביעה).
* ביטוח סיעודי (תמיכה ויעוץ בבחירת מסלולי הביטוח ולעת תביעה או זכאות לתשלום מהביטוח הפנימי של הקיבוץ).
* קרנות השתלמות – גיבוי פנסיוני (יעוץ לחברים, ביצוע מכרז להורדת דמי ניהול ומקסום השירות).
* יעוץ והסבר לחברים על הביטוחים והקרנות שלרשותם.

קריטריונים ודרישות לליווי ויעוץ:

* תקנות הערבות ההדדית.
* החלטות הקיבוץ.
* מיצוי הזכויות בקרות אירוע.
* התאמת ביטוחים לצרכים.
* השקעות פרטיות של חברים שירצו בכך (קרנות השתלמות, תיקי השקעות וכו').

הצעה להרכב צוות מיצוי זכויות החברים:

רכז הצוות, צוות פנסיה, מנהל קהילה, מנהל עסקים, מנהלת מש"א, תמחירן/ביטוח, מקשרת לביטוח לאומי ובריאות.

תפקידי הצוות: קבלת החלטות מנחות.

ההפעלה השוטפת תיעשה בצוותי משנה באחריות רכז הצוות.

התקשרות עם יועץ/חברת יעוץ:

1. היועץ/חברת היעוץ לא יהיה סוכן ולא יהיה מטעם חברת ביטוח כלשהי.
2. היועץ/חברת היעוץ יהיה בעל יכולת לתת מענה ברמה הנדרשת לכל התחומים שהוגדרו.
3. היועץ/חברת היעוץ יהיה בעל נסיון מוכח במכלול התחומים שהוגדרו.
4. היועץ/חברת היעוץ יהיה זמין לצרכינו בהתאם לדרישה.

רוני קינן