



## מפרט דמי טיפול ושירות

ארביטראז' חרטה על דגלה מתן שירות ללקוחותיה ברמה הגבוהה ביותר. לכן, כדי להתמודד עם העלויות הכרוכות בכך, אנו נאלצים לגבות דמי טיפול ושירות כהשתתפות חלקית של הלקוח בהוצאות הכרוכות במתן השירותים המפורטים. לקוחות רשאים וזכאים לקבל שירותים אלו ישירות מחברות הביטוח, דרך המוקדים הטלפונים, פגישה אישית בחברות השונות ובאתרי האינטרנט.

הזמנת השירות דרכנו מעניקה ללקוח ערך מוסף רב הכולל ניתוח צרכים, הכוונה, הסבר, רישום, מעקב ביצוע ומענה אנושי.

### להלן רשימת השירותים שיחויבו בדמי טיפול ושירות:

תחום	מפרט השירות	עלות
איתור צרכים וניהול סיכונים משפחתי	בדיקת תיק ביטוח על כלל מרכיביו תוך השוואה למוצרים מקבילים בשוק במטרה לייעל את תקציב המשפחה ולייעד את הכספים לצרכים חיוניים וניהול הסיכונים המשפחתיים	3,000 פרט - 5,000 ₪ כולל מנהלים ופנסיה
תכנון פרישה	השגת מטרות ויעדים בהתאם לנכסים הצבורים שיעמדו לרשות הלקוח בפרישה, קביעת אסטרטגיית השקעות, קביעת רמת הכנסה צפויה ורצויה לגיל פרישה, הפרדת גמל ופיצויים לפי ייעוד הון וקצבה, בדיקת טופס 161, בחינת חלופות בעת מימוש זכויות תוך מזעור חבות המס, ליווי הלקוח מול רשויות המס לפי הצורך	8,500 ₪ - 10,500 ₪
טיפול בתביעה	טיפול, הכוונה וסיוע בהגשת תביעה למיצוי זכויות פנסיה, נכות, שאירים, סיעוד, בריאות, אובדן כושר עבודה ו/או כל נושא אחר	450 ₪ להגשת מסמכים ראשונית, 100 ₪ לחודש לטיפול ממושך
מינוי סוכן	קבלת פוליסה קיימת לטיפול שוטף	500 ₪ חד פעמי
פדיונות מתוכניות קופות גמל (פנסיה, ביטוח, גמל) ללקוח הסוכנות	הכוונה וסיוע במילוי טפסים, העברתם לחברות השונות ומעקב מול החברות עד לקבלת הכספים ע"י הלקוח	450 ₪
פניה למסלקה	הכנת דוח לקוח על סמך הממצאים המתקבלים מהמסלקה	500 ₪ חד פעמי
הלוואות מקופת גמל/ קרנות השתלמות/ תוכניות ביטוח	בדיקת תנאים מול בתי השקעות והחברות השונות וניהול משא ומתן בשם הלקוח, מילוי טפסים, ליווי, פיקוח ובקרה בכל התהליך עד לקבלת הכספים בחשבון של הלקוח	250 ₪
הכנת דוח כסויים מרוכז ללקוח	על תיק קיים מטופל בסוכנות	250 ₪
עריכת שינויים חד פעמי בפוליסות קיימות	ביטול/הוספת כסוי, הגדלה/ הקטנת תשלום, שינוי שער, כל שינוי אחר	250 ₪
עזיבת עבודה	טיפול בסיום יחסי עובד מעביד, העברת 161 לחברות, העברה לריסק זמני, טיפול בחבות המס של הפיצויים	500 ₪
טיפול שוטף בתיק פנסיוני למבוטח	טיפול בתיק פנסיוני פעיל (קרן השתלמות, קופת גמל, ביטוח משלים, קרן פנסיה), מעקב אחרי הפקדות, שמירה על כסוי ביטוח, פיצול נכון של כספים, התאמת מוצרים לחוסך.	120 ₪ - שכר טרחה חודשי
טיפול חד פעמי במעסיק	הכנת חוות דעת משפטית על חבות המעסיק להפריש לתנאים סוציאליים; על סמך חוות הדעת נבנית מדיניות מעסיק תואמת; לפי המדיניות מתבצעת בדיקה מדגמית של מספר הסדרים קיימים ונותנות המלצות לשינוי	5,000 ₪
הדרכות למעסיק	ביצוע הדרכה למעסיק במגוון נושאים שונים הנוגעים לרווחת העובד כגון שוק ההון, ביטוחי בריאות, השקעות, היסכון פנסיוני ועוד.	750 ₪ לשעה
טיפול שוטף במעסיק	בניית מערכת תשלום במס"ב ישירות מתוכנת השכר לפוליסות העובד השונות, ביצוע בקרת תשלומים, פגישה עם כל עובד, התאמת התיק הפנסיוני שלו למדיניות המעסיק ומתן שירות שוטף	5,000 ₪ חד-פעמי - דמי הקמת המערכת 80 ₪ - שכר טרחה חודשי
הנפקת אישורים	אישור מס, הצהרת הון, העתק פוליסות, דוח תשלומים ועוד.	80 ₪

המחירים אינם כוללים מע"מ על פי חוק, התשלומים הנ"ל ייגבו בכרטיס אשראי או בשיק לפקודת משרדנו. ההוצאה עבור שכר טרחתנו מוכרת בפני רשויות המס.