

# "הייעוץ הפנסיוני האובייקטיבי הוא חוד החנית"

היועצת הפנסיונית אילה אבני מדברת על תחושת השליחות שבמקצוע, ועל הסיפוק כתוצאה מהיכולת האמיתית להשפיע. "כל פגישה היא עולם ומלואו"

ביותר, ואם כבר חובה להפקיד, לא עדיף להשקיע בייעוץ חד פעמי לקבלת תיק מיטבי? התמריץ לעצמאים הוא מחירים נוחים, ודמי ניהול נמוכים מאוד שקיבלתי מהיצרנים במו"מ עבור הפרויקט.

**שילוב העבודה בחיים הפרטיים**  
פעם הייתי עובדת גם בלילות ובסופ"שים, רחמנא ליצלאלן, היום אין שילוב כזה.

## ניקוי ראש

מדיטציה, מסיבת רוק.

## אם לא בתחום הפנסיוני

לתקלט מוזיקה בשידורים חיים, להפיק קבוצות מודעות והתפתחות אישית.

## פסגת השאיפות

אוויר צח בהרבה מקומות בעולם. פשוט לעשות את הטוב ביותר שניתן, ואולי 3-5 יועצים פנסיונים, החברה תצמח ל 10- או יותר, מי יודע?

## לא יודעים עלי

יוזמת קבוצות התפתחות, ולא מזמן התחילה אצלי קבוצה חדשה להעצמה נשית.

## תחביב

ספרים, טיולים וחברים טובים. כל השאר זה כל השאר.

**נעים להכיר**  
**שם:** אילה אבני  
**גיל:** 46  
**מצב משפחתי:** ג'1+  
**תפקיד נוכחי:** מנכ"ל ובעלים - סטרטג'י ייעוץ פנסיוני

לפתרון המיטבי. כיועצת פנסיונית של התאחדות התעשיינים, ולשכת סוכני הביטוח, יש אתגר מתמיד בתרגום השינויים בחקיקה להשלכות על הענף, הפרט והמעסיקים.

## החלטה לעסוק בתחום

נכנסתי לענף בטעות בינואר 1997, ומהר מאוד הבנתי שאני עוברת לתפקיד "רובין הוד" של הציבור- המעסיקים והעובדים, כיועצת אובייקטיבית. בשנת 2008, אחרי תפקידים מקצועיים ניהוליים, קפצתי לאוקיינוס, והפכתי ליועצת פנסיונית אובייקטיבית עצמאית, תוך שיפור מתמיד, הן במתודולוגיה בעבודה, והן בייעוץ עצמו. קיימת חשיבה מתמדת איך להפוך את המוצר שהוא ייעוץ לארגונים ולפרט למוצר שהוא גם ברמה הגבוהה ביותר, וגם כלכלי ומשתלם עבור כל הלקוחות, תוך כדי תמרון מול היצרנים הפנסיונים בכדי לקבל את התנאים הטובים ביותר ללקוחות. לכן בכל תקופה אני ממציאה את עצמי מחדש. למשל, בימים אלה עלה האתר החדש שלנו, וגם פרויקט ייעוץ פנסיוני לעצמאים. מניסיון, אוכלוסיה זו היא בעלת ההסדרים הפנסיונים הגרועים



שמלווה אותי לאורך כל הדרך. להסביר עמדה מקצועית בפני הרגולטור, נציגי המעסיקים והציבור עצמו, הופך את העסק למשהו הרבה יותר חשוב מהכלכליות שלו. ובפרקטיקה של הייעוץ, כל פגישה היא עולם ומלואו- בכל פעם יש שיפור ניכר בתיק הפנסיוני. כל פרויקט בארגון שונה לגמרי, ובכל הרצאה יש עדכונים חדשים. בעידן שבו רשות שוק ההון מוציאה למעלה מ- 10 חוזרים בחודש, חברות הביטוח מייצרות מוצרים חדשים, קרנות הפנסיה משנות תקנונים והמיסוי הפנסיוני הוא עולם בפני עצמו, אין לדעתי תחום מעניין יותר. האתגר הוא לבצע אגרזציה של כל הנתונים, ולהביא



## איש

הייעוץ הפנסיוני המקצועי והאובייקטיבי הוא חוד החנית בתחום. כאשר הרגולציה מעבירה את כל ההחלטה ללקוח הקצה- הלקוחות של חברות הביטוח כבר אינם המעסיקים והסוכנים, אלא השכירים והעצמאים בעצמם.

## סדר יום

דה מרקר עם תה אנגלי ולחם כוסמין, וזה הדבר היחיד כמעט שקבוע. פגישות אצל לקוחות בארגונים, פגישות ייעוץ פרט, הרצאות, ישיבות, הסכמים. יום עבודה יכול להיות 12 שעות או 5 שעות. מחוץ לעבודה- ילדון מדהים בן עשר, יוגה, מוזיקה כמעט 24/7 (גם בפגישות ייעוץ, כן כן), חברים, ספרים, הופעות, מסיבות. אין לי שום דבר שקשור לטלוויזיה, ובעצם, הדבר הכי שגרתי אצלי זה חוסר השגרה.

## מעניין בתחום הייעוץ הפנסיוני

ראשית, היכולת באמת להשפיע. אחרי הרבה ישיבות בדיוני ועדות הכספים בכנסת, ישיבות במשרד האוצר וסיקור במדיה, יש מימוש של תחושת שליחות

# קורס תכנון פרישה

הקורס המקורי והמקיף ביותר הנבנה ע"י מיטב אנשי מקצוע בו לומדים את תורת ניהול וחישוב הסיכונים עליה מבוסס התכנון עצמו

פיתוח וניהול אקדמי: **שלומית יב**, מנהלת מכללת עדיף

- | ניהול וחישוב סיכונים
- | תשאול מנחה
- | ניתוח תיק לקוח
- | פנסיה ותיקה
- | מיסוי מורכב בפרישה
- | תכנון תזרים פרישה



adif@adif-college.co.il | 073-7966655