

לכבוד, רונית צ'רבינסקי

הנדון: ליווי מקצועי ותכנון פנסיוני לסגל הבכיר של האוניברסיטה

בהמשך לשיחתנו, להלן הצעתנו לליווי מקצועי לסגל הבכיר מצורף במסמך זה רקע כללי, מידע אודותינו ופירוט השירות המוצע על ידינו. נשמח לתרום מהידע והניסיון שצברנו לאורך השנים בטיפול באלפי עובדים ומשפחותיהם.

בין לקוחותינו בתחום הפרישה :

אל-על, תעשייה אווירית, עיריית תל-אביב, בנק מזרחי עובדי רפאל וחברת חשמל.

אודות שירותים פיננסיים

המרכז לתכנון פרישה מבית פרופיט שירותים פיננסיים הינה אחת מקבוצת הפיננסיים, הפנסיה והביטוח הגדולות בישראל. הקבוצה מונה כ-240 מתכננים פיננסיים ופנסיוניים בפריסה ארצית, המחזיקים ברישיון סוכן ביטוח פנסיוני מטעם משרד האוצר ומנהלים יחדיו מעל 35 מיליארד ₪ נכסי לקוחות.

אנו מאמינים שתכנון פיננסי, ביטוחי ופנסיוני הינו מכלול סינרגטי אחד וכל נדבך הינו מהותי ליצירת ההגנות הנכונות ביותר עבור כל לקוח. על מנת לייצר לכל אדם את הסל המתאים עבורו, חשוב להכיר את התמונה המלאה וסך הצרכים, הנכסים והכיסויים הביטוחיים העומדים לרשותו.

מתוך ראיית עולם זו, אנו מעניקים תחת קורת גג אחת ובליווי אישי מקצועי, מענה מלא וארוך טווח לקשת רחבה של שירותים ופתרונות פיננסיים וביטוחיים, לרבות הכיסוי הפנסיוני, ביטוחי

החיים, הבריאות והסיעוד, וניהול כסף פנוי ומגוון פתרונות השקעה וחסכון, לרבות תכנון פרישה והטבות מס בבוא היום.

בזכות העובדה כי אנו עובדים בשיתוף פעולה עם מגוון חברות ביטוח ובתי השקעות מהגדולים והמובילים בישראל, אנו יכולים להתאים ללקוחותינו את המוצר והפתרון הנכון ביותר, מתוך קשת רחבה של מוצרים ופתרונות פיננסיים וביטוחיים ואיננו מוגבלים לחברה כזאת או אחרת.

נכון להיום נהנים מהשירותים המקצועיים והליווי הצמוד של **המתכננים הפיננסיים והפנסיונים של פרופיט** לקוחות פרטיים לצד מעסיקים, ועדי עובדים וארגונים רבים המבקשים להעניק באמצעות המרכז ליווי מקצועי לעובדיהם.

לוי בן,

מייסד ומנכ"ל משותף המרכז לתכנון פרישה

- בוגר המכללה הבינלאומית לתכנון פיננסי "מתכנן פרישה מעשי מתקדם"
- בעל הסמכה בינלאומית כמתכנן פיננסי הוליסטי cfp
- מומחה בנושאי הפרישה ומיסוי הפנסיה
- בעל רישיון שיווק פנסיוני מטעם משרד האוצר.
- מעבר בהצטיינות מבחני הרשות לניירות ערך בסטטיסטיקה מימון וכלכלה.
- בעל ניסיון בתחום משנת 2012



פגישות עם עובדי הסגל הבכיר במקום העבודה.

השירות המוצע עבור **ליווי שבועי** (לפי דרישת ההנהלה) - הגעה ל 4 שעות ליווי פעם בשבוע.

חשוב שתהיה גמישות מצד ההנהלה לקביעת תדירות ההגעה עקב מצבים משתנים ובלתי תלויים כגון קורונה, חגים וכו"
לכן תמחרתי שעות ליווי ולא ריטיינר חודשי.

פיילוט לשלושה חודשים

עבור אוניברסיטת חיפה **המחיר הינו 150 ₪ כולל מע"מ** בעבור כל שעת ליווי.

בתום הפיילוט

עבור אוניברסיטת חיפה **המחיר הינו 250 ₪ כולל מע"מ** בעבור כל שעת ליווי.

מחיר ללא הנחה

עבור לקוחות רגילים **המחיר הינו 500 ₪ כולל מע"מ** בעבור כל שעת ליווי

השירות המוצע עבור **ייעוץ ותכנון פנסיוני** – ליווי אישי לסגל הבכיר

השירות אינו כרוך בתשלום !

תכנון ובחינת התיק האישי של כל עובד באופן מלא , כולל:

1. מיפוי כל הנכסים והחסכונות הפנסיוניים -
 - הפקת דו"ח מקיף ומפורט, הכולל נתונים מהמסלקה הפנסיונית.
2. תכנון אישי מקיף הנותן מענה לכל ההיבטים: פנסיוני, מיסוי ופיננסי –
 - בחינה נרחבת לתיק הפיננסי והביטוח האישי והמשפחתי וסקירת הצרכים האישיים של העובד ומשפחתו .
 - תכנון והתאמת המוצרים והמסלולים הנכונים בהתאם לכך והצגת האפשרויות הקיימות. התכנון כולל התאמה מיטבית של אפיקי חיסכון והשקעה קיימים, לרבות: דמי ניהול מיטביים, מסלולי השקעה והתאמת רמת סיכון וחשיפה, מינוי מוטבים כחוק ובחירה בגופים פיננסיים ובאפיקים מתאימים לטובת מקסום הרווח על ההון האישי של העובד.
 - בדיקת כפל ביטוחים והתאמת המוצרים הקיימים לצרכים העדכניים של העובד ומשפחתו.
 - בחינת החיסכון הפנסיוני, כולל סימולציות לצפי קצבה בגיל פרישה ובדיקת דמי ניהול.
 - תכנון מקדים והתאמת החיסכון הפנסיוני למקסום ההון לאחר הפרישה, תוך התחשבות באפשרויות הקיימות להטבות מס שונות.
3. ליווי אישי מתמשך – ליווי מקצועי בכל התחומים הרלוונטיים, על ידי גורם קבוע.

השירות המוצע עבור **ייעוץ ותכנון פרישה** – ליווי אישי לסגל הבכיר

- תכנון מקיף בעת ההגעה לפנסיה (גיל הזכאות) הכנת תוכנית פרישה ותוכנית מיסוי.
- סימולציית לקבלת קצבה מקרנות פנסיה/ביטוחי מנהלים.
- מיפוי נכסים פנסיוניים.
- ריכוז תוכניות הוניות.
- פריסת מס בעת הצורך (לא כולל דוחות שנתיים).
- ריכוז מסמכים לצורך חישוב גובה הפטור השנתי.
- קיבוע זכויות הכנת המסכמים למס הכנסה טפסי 161ד'.
- היוון תגמולי קצבה בעת הצורך (במסגרת קיבוע הזכויות).
- תכנון טופס 161א והגשתו לפקיד שומה.
- בקרה על גובה הפטור והאישורים שהתקבלו ממס הכנסה.
- ליווי מקצועי בתהליך הקיבוע מול קרן הפנסיה/ביטוח מנהלים .

מחיר לתכנון פרישה הינו 2,500 ₪ + מע"מ

עבור עובדי הסגל הבכיר : 1,000 ₪ + מע"מ

רצוי לצרף גם את בן/בת הזוג על מנת לבצע תכנון אופטימלי.

הבהרות :

- טיפול במיסוי הפרישה אינו כולל ייצוג מול רשות המיסים, מוצהר בזאת שאיני משמש כמייצג מול רשות המיסים.
- בגין המוצרים שנמצאים בטיפול כסוכן ביטוח לא יגבה שכ"ט וכל השירות בנוגע למוצרים אלו יינתן ללא עלות.

אינו כולל במחיר ויתומחר בנפרד :

- הגשת דוחות שנתיים עקב פריסת מס.
- פניה אל מעסיקי עבר.
- טיפול בפיצויי רצף מעסיקים.
- טיפול בפיצויי מעסיקים קודמים שלא עברו התחשבות (עזיבות עבודה קודמות).
- סימולציית כדאיות המשכה או הקפאת קרן צוברת זכויות (וותיקה) בהסדר/לא בהסדר.
- חישוב קצבה מוכרת ואישורה.