

# תכנון וליווי לבכירים

## "מרבח נכסים מרבה דאגה"

מה נכון עבורי, קרן פנסיה או ביטוח ואולי בכלל קופת גמל? האם קרן הפנסיה שלי בטוחה? האם יש לי כפל ביטוחי? מה לגבי ההשקעות במכשירים הפנסיוניים, האם כדאי לי לבחור מסלולי השקעה או ללכת לברירת המחדל? ולמה אני צריך לשלם מס בהפקדה על חלק מההפקדות והאם יש דרך להימנע מזה מבלי להיפגע? הציעו לי אופציות פנטום האם כדאי לי ומה ההבדל בינם לבין האופציות הרגילות? ככל שאנחנו מתקדמים במקום העבודה, ככל שאנחנו מתקרבים לאמצע שנות הארבעים שלנו וככל שהענף הפנסיוני וענף ההטבות לעובדים הופך להיות סבוך יותר, השאלות הללו מקבלות משנה תוקף.

**"אתנה סוכנות לביטוח פנסיוני (2018) בע"מ" משתדלת לעזור לך בדיוק בנקודות האלו.**



### עזיבות עבודה

740,000 ₪\*

כן כ- 740,000 ₪ הינם סל הפטורים העומדים לטובתנו לפטורים במכשירים הפנסיוניים\* (הסכום עומד בשנת 2019 על 747,936 ₪)  
 כיצד נשתמש בהם נכון, כיצד נדאג לא לעשות טעויות?



### ניהול ההון

יש לי קופות גמל וקופות ביטוח הוניות, קרנות השתלמות, קופות לקצבה וחסכון פיננסי. איפה כדאי לי לנהל את האפיק המנייתי? ומה לגבי האפיק האג"חי? מה לגבי רמת החשיפה הכוללת בתיק והאם בכלל אפשר ל"נהל את ההון"?  
 נשמח לעזור לכם לקבל החלטות



### קרנות השתלמות ושכר

פנסיוני מעל 25,000 ₪

האם כדאי להפקיד לקרן ההשתלמות מעל התקרה? איזה אלטרנטיבות אחרות יש לנו? ומה לגבי שכר לפיצויים מעבר לשכר של 34,000 ₪? הכנסתך מעל 25,000 ₪? נשמח לעזור לך ולהציג בפניך את תפיסתנו לגבי תכנון פנסיוני לבכירים.



### סוגיות נוספות של התאמת

#### סכומי ביטוח וכפל ביטוחי

אנו מרגישים שאנחנו מבוטחים יותר מידי, האם זה נכון? כיצד בודקים את זה?



### התאמת אי כושר עבודה

הוגדרתי בפוליסת הביטוח שלי כ"מנהל" - האם זו ההגדרה הנכונה? למה זה חשוב? נשמח לעזור ולהסביר איך להתנהל שביום "צרה" יהיה גם מי שישלם



### קצבה מוכרת

כאשר השכר עומד על 40,000 ₪ כ-45% מההפקדות הן מהנטו! נשמח ללוות אתכם ולהסביר לכם כיצד ליצור ערך מההפקדות אלו.

### מעניין אותך?



נשמח לעזור 😊 ולצרף אותך לבכירים בארגונים



אשר כבר נהנים מהליווי השוטף שלנו