

הגעתם לגיל 60 או מתכוונים לצאת לפרישה, תגיעו מוכנים איתנו

הגעה לגיל פרישה מלווה בלבטים רבים וחוסר וודאות לגבי העתיד הכלכלי:

- מה תהיה ההכנסה החודשית שלי?
- האם אני ערוך לספק את הצרכים העתידיים?
- מהו סכום ההון של הכספים שלי ואיך ניתן למקסם אותם?
- כיצד ישפיע מקרה פטירה על הכנסת הבן/בת זוג ובאילו מסלולים כדאי לבחור?
- מהן השפעות המיסוי שאשלם על התוכניות הפנסיוניות שלי והאם ניתן לקבל הטבות מס/פטור ובכך להגדיל את ההון.

מי אנחנו

קידמה סוכנות לביטוח, מתמחה בתחום הביטוח, הפנסיה והפיננסים בקרב ארגוני עובדים רבים, ביניהם: **תנובה, רכבת ישראל, נמל חיפה, חברת נמלי ישראל, חברת חשמל, גדות, בתי זיקוק, עיריית קריית מוצקין ועוד.** באגף הפיננסים קיימת מחלקת פרישה והיא משרתת עובדים רבים שפרשו ונותנת מענה נכון לכספים שנצברו, גם לאחר גיל הפרישה. כדי להיערך בזמן, אנו ממליצים לך לבחון את כל ההיבטים ע"י יועציו מתוך התייחסות רחבה, הן להיבט ההשקעות הפנסיוני והן בהיבט תכנון מס.

על כן אנו מציעים:

- עריכת סדר במגוון התוכניות הכספיות והכספים שנצברו במהלך החיים
- התאמת הכספים המנוהלים במגוון תכניות ומוצרים רווחיים.
- תכנון החסכונות בתבונה כלכלית על מנת לשמור על רמת חיים נאותה למשך שנות הפנסיה.
- לאחר שנים רבות של עבודה, הנך עובר למצב בו אתה מתבסס על החסכונות שצברת לאורך שנים רבות.

מה עליך לעשות?

ראשית דבר, התכנון מתחיל לפני פרישתך לגמלאות (מגיל 60 ואילך). עוד היום צור עמנו קשר על מנת לקבוע פגישת היכרות.

איך אנו פועלים?

שלב ראשון:

נזמין אותך לפגישת היכרות, במהלכה נלמד להכירך ואת מגוון התוכניות והמוצרים שלך. נוכל ללמוד ממך על הצרכים שלך ושל משפחתך. בשלב זה תוכל לבחון אותנו, ביכולת שלנו לטפל בך בהמשך.

שלב שני:

תקבל הסבר בנוגע למצבך הנוכחי, מול השינויים וההתאמות שיש לערוך בתוכניות לעדכון מצבך החדש המותאם לך ולמשפחתך, תוך חסכון בעלויות ומציאת פתרונות מתאימים לפרישה.

שלב שלישי:

לאחר מיפוי והערכות לעתיד, נמשיך ללוות אותך בהמשך ונודא שהשינויים וההתאמות יושמו בפועל מול בתי ההשקעות, מס הכנסה וכו'

מה תקבל בסופו של דבר?

- תיק מסודר ומעודכן על מצבך הפיננסי ומקורות הכנסתך.
- תכנון וביצוע היבטי המס לניצול מרבי, פטורים וחיסכון במיסוי וניצול הטבת המס המגיעים לך.
- חלופות להשקעה בתוכניות רלוונטיות.

לתיאום פגישה טל: 04-8201101, ניתן גם וואטסאפ 04-8201101