

תכנון פרישה למה? כמה? מה-מה-מה...

למה צריך את זה, אם בכלל?

האמת היא, שאין זו חובה (עפ"י חוק), למרות שגם זה "בדרך", אבל מהניסיון הממושך (כמעט 40 שנה), הרבגוני ומהעובדות בשטח אומר בפשטות כי, זה הרבה מעבר לכדאי לך כלכלית ועד שלא תיכנס לעובי הקורה ותחשף ל"סיפור" שלפתחך, הרי שלא תוכל להבין באמת על איזה גודל "קופה" של כסף, מהכסף שלך, מדובר כאן, כסף אותו אתה יכול להפסיד סתם, מתוך רשלנות (!), לטובת אלו שלא היו שותפים לזיעה שהצמיחה כסף זה ... בקיצור – אתה תחליט אם ואיך להקדים תרופה למכה (הפוטנציאלית). אני אשתדל להסביר, כמיטב יכולתי...

תכנון פרישה הוא, במילים פשוטות, פעולה חישובית אשר, מחייבת ידע רב-תחומי, מומחיות והבנה מקצועית עמוקה בנבכי **עולמות חוקי העבודה, הפיננסים, הביטוח הפנסיוני** על תוכניותיו הרבות והמגוונות, **העברה בין דורית (הורשה)**, וברזי **פקודת מס הכנסה**.



הפורש מפרט את **רצונותיו** ועל מתכנן הפרישה **לספק אותן** באופן מושכל ומטבי, בכפוף ובהתאמה לכל חוקי ה"עולמות" הנ"ל, במונחי **נטו**.

נכון, בסופו של דבר מדובר פה על... **כסף**, הרבה מאוד כסף!
ונזכור ש... בלעדיו אתה חצי בן אדם / שום דבר / כלום / מת (כמו בשירים, רק... על אמת!)

כסף יכול להביא **שלום** לחיך. **כסף** יכול להביא לך ולבני ביתך **שלמות**.
כמה כסף חשוב? – כסף הוא אמצעי ההגנה של בני האדם והבסיס לקיומם.
כסף הוא אמצעי **ההישרדות** שלך בכלל, ובעולם **הפרישה** בפרט!

ולכן...

יש לתת ל**כסף** את המקום המאוד מכובד שמגיע לו בחייו, בכלל ובפרט **בענייננו**, עניין **הפרישה**, כי "**אסור שאף אדם יהיה קטן יותר מסך כל כספו**" וחלילה לנו מזאת!!!

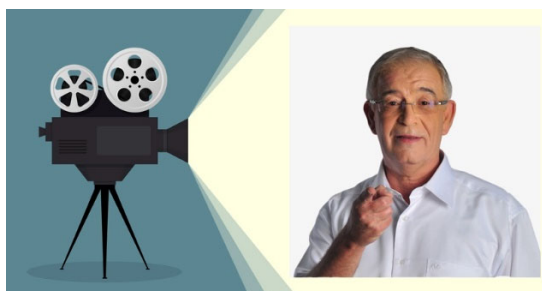
עולם **הפרישה** זה "סרט" חיים **שונה** מזה המוכר עד לפני הפרישה, ממגוון בחינות, לא רק כלכליות. **פרישה** לגמלאות, מהיבטים מסוימים, הנה הליך **בלתי הפיך ושאינו ניתן לתיקון**, מה שנקרא: "נגעת, נסעת..."

אם לא נדע **לתכנן** תהליך **מורכב** (ולעתים אף מעצבן, מרגיז ומתיש. זו האמת...) זה כראוי, יכול להיות, חו"ח, שנמצא את עצמנו חלק מ"סרט" **בלהות** במקום מ"סרט" **שובר קופות**!



לסיכום (עד כאן) –

- תכנון פרישה הוא תהליך **הרבה יותר** מקדאי, אשר באמצעותו ניתן **להבטיח, לאבטח, לשדרג ולמקסם** לך את **רמת ואיכות החיים** בפרישה, וזה, מן הסתם, יכול להיות שווה לך הרבה מאוד כסף !!!
- לשם כך כדאי שתטופל ותלווה ע"י מומחה בתחום.
- הגעת לכתובת הנכונה !
- אלו הם חייך ...
- שיהיה בהצלחה !



מקווה להשתמע !

! **השירות ניתן תמורת תשלום שכ"ט.**



מחירון שכ"ט ליום 1/1/2023

מס"ד	תיאור השירות	מחיר (לאדם)	
		ללא מע"מ	כולל מע"מ
	תכנון פרישה		
1	אגב עזיבת עבודה (ללא פרישה לגמלאות)	2,600.00	3,042.00
2	איתור, טיוב, מיפוי וניתוח בסיס הנתונים לתכנון	3,600.00	4,212.00
3	תכנון פרישה פיננסי / אסטרטגיה + דפ"א (מחייב ביצוע סעיף 2)	2,600.00	3,042.00
4	טקטיקה	3,600.00	4,212.00
5	מיצוי זכויות	4,200.00	4,914.00
6	הכנת טופס 161/ד' + צרופות ל-"קיבוע זכויות" (מחייב ביצוע סעיפים 2 ו-3) **	4,200.00	4,914.00
7	טיפול ברשות המיסים בהמצאת האישורים ל-"קיבוע זכויות" **	3,600.00	4,212.00
8	טיפול בקבלת "קצבה" / פנסיה בגוף המוסדי (המחיר לגוף מוסדי אחד)	2,600.00	3,042.00
9	טיפול בעזיבת/ות עבודה "פתוחות" מן העבר (המחיר למקום עבודה אחד)	2,600.00	3,042.00
10	פגישה / דיון במס הכנסה	1,500.00	1,755.00
11	שעת עבודה	910.00	1,064.70
12	ייעוץ טלפוני (לכל 15 דקות)	180.00	210.60
13	הזמנת מדעים: מסלקה פנסיונית	17.09	20.00
14	הזמנת מדעים: "הר הביטוח"	21.37	25.00
15	קצבה פטורה (החל מ-)	10,000.00	11,700.00

* פגישות פרונטליות מתקיימות אצלי. פגישה בבית הלקוח, בתשלום נוסף.

** לא כולל טיפול ב-"קצבה פטורה"

כל הוצאה נוספת שתדרש, אם תידרש, עבור סיוע מקצועי מיוחד **חיצוני**, תשלום בנוסף
 ע"י הלקוח בכפוף לאישור המקדים.

כל טיפול נוסף שאינו ניכל ברשימה לעיל ושהינו חיוני לעניין, ישולם בנוסף ע"י הלקוח
 בכפוף לאישור המקדים.

***** אופן תשלום שכ"ט: 50% בתחילת כל שלב רלוונטי, 50% בסיומו.

טל': 073-3728728
 טל' סולרי: 052-5526989

ביאליק 5/5, רעננה 4360903
 פקס': 077-3181558

E-MAIL: avi@cfp.co.il