

# מעטפת פיננסית 360

מעלה מ-20 שנות ניסיון בניהול וליווי לקוחות בתחום ההשקעות הפיננסיות, הפנסיוניות ועוד, למדנו שהצלחת הלקוחות שלנו תלויה במתן מעטפת מקצועית מלאה ובלתי מתפשרת. בנינו צוות מקצועי ומסור, המעניק ללקוחות ליווי מקיף בכל היבט: מיסוי, תכנון פרישה, ניהול ובקרה על השקעות, ביטוח, מוצרים פנסיוניים, הטבות מיסוי ועוד. אנו שמים דגש על אובייקטיביות, מקצועיות ושירות מצוין, ואלו הם ערכים שתוכלו לחוות בעצמכם בעבודה איתנו.

## תחומי התמחות

- תכנון פיננסי ופנסיוני
- תכנון פרישה
- ביטוח וניהול סיכונים
- ייעוץ והחזרי מס
- תיקי השקעות לחברות
- השקעות אלטרנטיביות

## תהליך עבודה

### 1 איסוף מידע

איסוף מידע מקיף על הלקוח ועל המצב הפיננסי שלו, הכולל הכנת פרופיל מקיף של הלקוח, נתונים אישיים, רקע פיננסי, יעדים פיננסיים ורמות הסיכון השונות.

### 2 ניתוח המצב הפיננסי

ניתוח המצב הפיננסי, פנסיוני וביטוחי של הלקוח, כולל הערכת הנכסים והחובות, ניתוח תזרים המזומנים, והערכת רמת הסיכון של הלקוח.

### 3 הגדרת יעדים פיננסיים

לאחר הניתוח המקיף אנו מגדירים יחד עם הלקוח את היעדים הפיננסיים המרכזיים. כולל יעדים של חיסכון לפנסיה, רכישת נדל"ן, שינויים בסטטוס המשפחתי ועוד. ניתוח זה מגדיל את היכולת להתמודד עם מצבים לא צפויים.

### 4 יישום ומעקב

מעקב ובקרה, ביצוע התאמות ושיפורים בהתאם למצב השוק וצרכיו של הלקוח

## עלינו

הסוכנות נותנת מעטפת מלאה ללקוח בתחומים הפיננסיים והפנסיוניים, ביניהם: בניית אסטרטגיה פיננסית, ניתוח ובקרה של התיק הפנסיוני והפיננסי, תכנון פרישה, ייעוץ והחזרי מס, ניהול סיכונים וביטוח, הטבות מיסוי לגמלאים, המרת מט"ח, שירות למעסיקים ועוד. אנו דוגלים בשקיפות מלאה מול הלקוח, אובייקטיביות ושירות מעולה ללא פשרות. המעטפת ללקוח ניתנת באמצעות אנשי מקצוע מובילים בתחום ובעלי ניסיון רב בתחומים הרלוונטיים. קארמה היא חברה פרטית שאינה בבעלות בית השקעות או חברת ביטוח, דבר המקנה לנו את החופש לשים את טובת הלקוח לנגד עינינו ויכולת לבחור נכון עבורו ואיתו בכל התחומים הפיננסיים למיניהם.

## למה לעבוד איתנו

מעל 20 שנות ניסיון בליווי פיננסי ופנסיוני של לקוחות פרטיים



ליווי ובקרה אישיים, מעקב שוטף, שליחת דוחות חודשיים ופגישות תקופתיות



מקסום ההון המשפחתי, שיפור תשואות, הוזלת עלויות וניצול הטבות מיסוי



# גילוי נאות

קארמה פמילי אופיס סוכנות לביטוח פנסיוני בע"מ, הינה סוכנות לביטוח פנסיוני, המתמחה בשיווק מוצרים פנסיוניים ופיננסים, ביטוחי חיים, בריאות וסיעוד. בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה - 2005, הסוכנות מוגדרת כסוכן ביטוח פנסיוני ולא יועץ פנסיוני. מתוך רצון לאפשר ללקוחותיה מגוון רחב של מוצרים פנסיוניים, הסוכנות משווקת את מוצרי החיסכון של בתי השקעות, חברות ביטוח, קרנות פנסיה וקופות הגמל מהמובילים במשק.

## שותפים עסקיים לפי תחום פעילות

- אנו בקארמה מאמינים כי על מנת לתת שירות מקצועי ויוצא מן הרגיל, נכון יהיה להיעזר בצוות מומחים על מנת לתת את הערך המוסך הגבוה ביותר עבור לקוחותינו.
1. בדיקות נאותות ואנליזה- חברת האנליזה הוותיקה והמובילה בענף גיזה אבן זינגר.
  2. החזרי מס לחברות, עצמאים ושכירים- משרד רו"ח והחזרי מס מיכל פורמן.
  3. תכנון ומיסוי הפרישה- משרד תכנון הפרישה דורון אלנקרי.
  4. סיכונים וביטוח- סוכנות הביטוח המובילה ADVICE.

להלן רשימת החברות איתן אנו עובדים ומשווקים במוצרי הפיננסים, ביטוח, גמל ופנסיה:

