

לקוח פורש צה"ל, אשר בחר בשובר תכנון פיננסי פנסיוני זכאי לשירות בהתאם למפרט אשר הוגדר על ידי מנהל הפרישה. בהתאם לכך הלקוח זכאי ליהנות ממפרט השירותים והפעולות הבאות, כחלק מהסכם השירות ולפי מתווה תכנית העבודה הפרטנית לכל לקוח:

#### **מפרט השירות המוגדר במפרט מנהל הפרישה:**

- הייעוץ פיננסי מקיף (שמטרתו לבנות אסטרטגיה פיננסית הוליסטית למשפחה).
- הייעוץ כולל איסוף כלל הנתונים הפיננסיים המשפחתיים (תזרים שוטף, חסכונות פנסיוניים, ביטוחים וכלים לניהול הסיכונים המשפחתיים, נכסים ועוד) וריכוזם בדו"ח מפורט וכן 2 פגישות בנות כשעה וחצי כל אחת. פגישה ראשונה תהיה להבנת הצרכים והיעדים המשפחתיים לטווח הקצר והארוך. פגישה שניה תהיה לניתוח מעמיק של התמונה הפיננסית המשפחתית הכוללת, מיפוי הפערים בין מצוי לרצוי ולהמלצות מפורטות כיצד לגשר על פערים אלו.
- הייעוץ יכלול את הנושאים הבאים:
  - ✓ התייחסות לניהול התזרים המשפחתי השוטף- חובות והלוואות
  - ✓ מיפוי וניהול החסכונות הפנסיוניים (מסלול, תשואה, דמי ניהול, הפרדה בין הוני למשלם לקצבה וכו') והתאמתו לצרכים המשפחתיים
  - ✓ בחינת מבנה התיק הבטוחי תוך בניית תכנית ליישום לטובת התייעלות (התאמה לצרכים, מניעת כפל בטוח וצמצום עלויות בטוח כפולות),
  - ✓ המלצות לאופן ניצול הפטור על הקצבה המזכה + תכנון אופן משיכת הפיצויים (פטור/פריסה/רצף) תוך שיקולי מס לטווח ארוך
  - ✓ מיפוי ובחינת כלל הנכסים והחסכונות המשפחתיים, התאמת מסלולי השקעה ופרופיל סיכון מותאם צרכים, חשיפה לפתרונות השקעה מגוונים ורחבים תוך יצירת היכולת לבצע בחירה מושכלת של הפתרון המתאים ללקוח ממגוון הפתרונות הקיימים, תכנון עיזבון וירושה.
- הייעוץ יכלול דו"ח מפורט הכולל מיפוי פיננסי מלא והמלצות כתובות וסיוע במימוש ההמלצות שהפורש יביע הסכמה לגביהן מול הגופים הרלוונטיים.

להלן הפרטים על מנת לבקש את השובר במנהל הפרישה –

**מספר ספק – 11023031**

**שם פריט - ברוס רפופרט - תהליך תכנון פיננסי פנסיוני**

בברכה,