



ביטוח צריך להתאים לאורך ואורח החיים המשתנים

אנחנו בעטרת איתך לאורך כל הדרך

בעידן הדיגיטלי אנו מרבים לבצע השוואות בין מוצרים ולבדוק איפה ניתן לחסוך בעלויות, אך כאשר מדובר בחיסכון שלך לפנסיה ביצוע בדיקות והשוואות הן קריטיות! התאמת החיסכון הפנסיוני עשוי לחסוך לך עשרות ואף מאות אלפי שקלים עד גיל הפרישה. המידע היום נגיש בלחיצת כפתור, אנו יודעים מה נדרש לעשות ועם זאת רובנו לא מצליחים להביא את החיים שלנו למקום שבו היינו רוצים להיות.

קבלת תמונת מצב אודות החיסכון הפנסיוני שלך (ביטוח מנהלים, קרן פנסיה, קופת גמל וקרן השתלמות) מתאפשרת באמצעות פנייה למסלוקה הפנסיונית של משרד האוצר. פנייה זו תעניק מידע אודות החסכונות שלך בכל חברות הביטוח, התשואות של החסכונות השונים וגובה דמי הניהול. את הפנייה למסלוקה הפנסיונית ניתן לבצע באופן עצמאי, אולם מתקבל אוסף של מספרים ונתונים שמאוד קשה להבין את משמעותם האמיתית ומה ההשפעה שלהם בטווח הקצר והארוך.. בעטרת צברנו נסיון ומומחיות של מעל 40 שנה בעולם הביטוח: דרכנו תבוצע בדיקה מקיפה, אנו נקרא בין השורות של הנתונים היבשים, נרכז את המידע בדו"ח ברור וקריא, נגבש את ההמלצות המתאימות למיצוי החסכונות הפנסיוניים שלך, על פי הצרכים עליהם נחליט ביחד.

אז מה הערך המוסף שלנו ומה ייצא לך מזה??

- **ליווי אישי ומלא הכולל בקרה מקצועית ואובייקטיבית המשרתת את האינטרס שלך**
- **איסוף המידע וריכוזו**
אנחנו מארגנים עבורכם את המידע על כלל התוכניות במשפחה למסמך אחד ברור שיסייע לכם בכל התנהלות עתידית מול הגופים השונים.
- **האם יש לך כספים שלא ידעת על קיומם?**
איתור הכספים הפנסיונים בבתי ההשקעות, קופות הגמל וחברות הביטוח השונות. מניסיונו בהרבה מהמקרים מתגלים חסכונות חבויים.
- **מהו שווי החסכונות שלך?**
סקירה מלאה של הנכסים הפנסיוניים שלך.
- **האם הכיסויים הביטוחיים הכלולים בחיסכון הפנסיוני מותאמים לצרכיך?**
נוודא שכיסויי ביטוחיים כגון ביטוח חיים ואובדן כושר עבודה עונים לצרכיך: לא יותר מידי כדי לא לשלם לחינם ולא פחות מדי כדי לוודא שהנך מכוסה כראוי.
- **ההמלצות למיצוי החיסכון הפנסיוני שלך?**
חיסכון אפשרי של עד מאות אלפי שקלים עד גיל הפרישה, באמצעות פעולות כגון: שינוי תמהילי החיסכון, בחירה בבתי השקעות שהניבו יותר, איחוד קופות, בדיקה והוזלת דמי ניהול וזאת עד להשלמת התהליך והתאמת התיק הביטוחי במיוחד עבורכם.
- **איתור חלופות השקעה משתלמות לתוכניות החיסכון הבנקאיות וקרנות הנאמנות**
הסקירה תכלול טבלאות והסברים ברורים אודות החסכונות הקיימים, והמלצות למיקסום הכספים.
- **ניהול שוטף של התיק**
משנה מקום עבודה? כתחת עסק? ההכנסה השתנתה? המשפחה התרחבה? אנחנו נהיה שם להנחות אותך, כך שהביטוחים יתאימו לך כמו כפפה בכל שלב בחיים כולל טיפול מול המעסיק בכל הנוגע לפיצויים ומעברי עבודה.
- **טיפול בתביעות**
מבוסס על ניסיון של מעל 4 עשורים, מאפשר לך להפעיל את הביטוח ולקבל את מה שמגיע לך בדרך הקצרה ביותר.
- **בחינת שיקולי המיסוי**
בחינת כל שיקולי המיסוי המשפיעים על המכשירים הפיננסיים/פנסיוניים, מיצוי מלוא פוטנציאל המס ממרכיבי החיסכון והנכסים השונים.
- **תכנון הכנסות עתידיות ותכנון פרישה:**
הצבת מטרות ויצירת מקורות הכנסה להגשמת היעדים המשפחתיים.
לטווח הקצר: הוצאות בלתי צפויות, חופשות, החלפת רכב או דירה, טיפולי שיניים, מימון שמחות ושיפור מגורים.
לטווח הבינוני: חיסכון לילדים למימון לימודים גבוהים.
לטווח הארוך (לאחר פרישה): בכדי לשמור על רמת החיים אליה הורגלה המשפחה.
- **טיוב הביטוחים הקיימים והתאמתם לצרכיך:**
ביטוחי בריאות, מחלות קשות, תאונות אישיות, סיעוד, ריסק ומשכנתא.

אנחנו בעטרת מחויבים לכם!