



תכנון הפרישה בהתאמה אישית

לפורשי קופת חולים מאוחדת

גינדי שרים הינה חברה מובילה בתחום תכנון הפרישה וניהול הפיננסים. המתמחים במתן פתרונות פיננסיים ופנסיוניים אופטימליים ללקוחותינו תוך מתן דגש על התאמה אישית ומתוך ראיית צרכי הלקוח במעגל החיים

השירותים המוצעים על ידי גינדי שרים:

תכנון פיננסי מהווה חלק חיוני מחיינו, ויש לשלב בין מגוון התמחויות בתחומי ההשקעות והפנסיה, תוך שימת דגש על הצרכים האישיים של הפורש וזאת בכדי לבחור את התוכניות הטובות ביותר עבורכם.

חברת "גינדי שרים" שמה לה למטרה להעניק לכל לקוח ולקוחה שירות תכנון פיננסי ופנסיוני קפדני תוך התחשבות בכלל הנכסים הנמצאים ברשותכם.

תוחלת החיים המתארכת בשילוב עם מעבר לפנסיה צוברת, מחייבת לבחור חיסכון פנסיוני מותאם אישית שיבטיח את עתידכם ביום בו תצאו לפרישה.

תקופת הגמלאות כיום אף היא ארוכה מאי פעם, ולכן חשוב במיוחד לבצע תכנון פנסיוני מדויק שיאפשר לכם ליהנות מאיכות חיים ורווחה בשנות הזהב שלכם.



התחום הפנסיוני והמיסוי בפרישה כולל בתוכו קרנות פנסיה, ביטוח מנהלים, קופות גמל, וסוגיות מיסוי מורכבות.

תכנון פרישה מבוסס על בירור צרכים אישי, מבט מקיף וכולל על כל החסכונות והכספים שעומדים לרשותך בעת הפרישה, ומתן המלצות על האפשרויות השונות למימוש הכספים על פי צרכים אישיים. תוך שימת דגש על הקטנת חוות המס, יועץ הפרישה מטפל במימוש הכספים בפועל ובקרה על קבלתם מול כל הגורמים הנוגעים בדבר כגון, קרנות הפנסיה, חברות הביטוח, קופות הגמל, ושלטונות המס.

זכאים ליועץ של חברה - בעלי ותק של 5 שנים בקופה לפחות.



גאנט קופת חולים מאוחדת
ישראל ישראלי - 123456789
תאריך פרישה 31.07.2021



3 חודשים לפני הפרישה

- חתימה על טופס ייצוג מול שלטונות המס.
- הוצאת מסלוקה פנסיונית מפורטת.
- פגישה עם יועץ לתכנון הפרישה ע"פ צרכי הלק.
- תכנון פיננסי, בדיקת התיק הפיננסי, תיקון 190, ועריכת שינויים במקרה הצורך.

חודשיים לפני הפרישה

- ע"ב הפגישה עם היועץ - יישום השינויים ע"פ צרכי הלקוח מול בתי ההשקעות/חברות הביטוח/קרנות הפנסיה.
- חתימה והגשת טיפסים לקבלת פנסיה מול קרנות הפנסיה/חברות הביטוח

חודש לפני הפרישה

- מילוי טפסי ביטוח לאומי והגשתם.

חודש לאחר הפרישה

- קבלת משכורת אחרונה הכוללת גמר חשבון, קבלת מכתבי שחרור וסיום העסקה לקופות השונות,
- קבלת טפסי 161 מהמעסיק.
- קבלת דמי ביטוח לאומי
- ייצוג מול מס הכנסה - הגשת טפסי 161 א, ג ו ד עבור העובד.

חודשיים לאחר הפרישה

- החלת הפטורים שיתקבלו מרשויות המס מול הקופות השונות
- פגישת סיכום פרישה בא יקבל הפורש הסבר מלא על מצבו בפרישה.

חשוב להבין! כי החלטות המתקבלות טרם הפרישה הן בעלות משקל כבד משפיעות בצורה משמעותית על רמת החיים שלך בהמשך ולרוב אין דרך חזרה. בברכת בריאות טובה, ואריכות ימים! גינדי שרים בע"מ.