

תכנון פיננסי אישי של משפחת \_\_\_\_\_

"כאשר אתה מתחיל תהליך של הגדרת יעדי החיים,  
אתה בעצם מתחיל תהליך של להיות האדם שאתה רוצה להיות"

## שיקוף עצמי מהיר

מי אנחנו?

שם \_\_\_\_\_ גיל \_\_\_\_\_ שם \_\_\_\_\_ גיל \_\_\_\_\_

שם הילד	גיל

מה היינו רוצים שיקרה?

מטרות וחלומות

שנה רצויה	יעד כספי	מטרה
		החלפת רכב
		חופשה בחו"ל / בארץ
		החלפת ריהוט
		שיפוץ דירה
		רכישת דירה
		אחר
		אחר
		אחר

תחנות חיים הקשורות לילדים

שנה רצויה	יעד כספי	מטרה
		בר מצווה/בת מצווה
		חתונות
		עזרה ברכישת דירה
		השכלה גבוהה
		אחר
		אחר
		אחר
		אחר



**אירועי חיים חוזרים**

מטרה	יעד כספי	כל כמה שנים?

**פרישה**

שם	גיל פרישה רצוי	קצבה צפויה	קצבה רצויה

**המצב הנוכחי שלנו**

**הכנסות חודשיות נטו לחשבון**

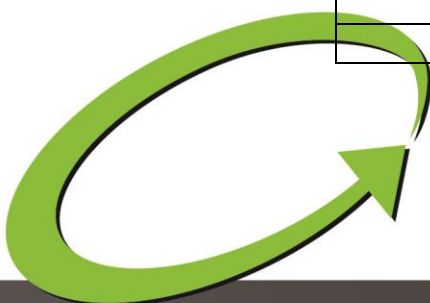
סוג הכנסה	סכום נטו
שכר עבודה	
שכר עבודה	
הכנסה כעצמאי	
ביטוח לאומי	
שכר דירה	
עזרה מההורים	
אחר	
אחר	
אחר	

**חסכונות /השקעות**

שם תוכנית	יתרה	ריבית/תשואה	נזיל/לא נזיל	ייעוד
			נזיל / לא נזיל	
			נזיל / לא נזיל	
			נזיל / לא נזיל	
			נזיל / לא נזיל	

**נדל"ן**

סוג נכס	הערכת שווי	שכר דירה	ייעוד



**כיסויים ביטוחיים קיימים**

1. סכום כיסוי חודשי למקרה מוות \_\_\_\_\_ ₪      \_\_\_\_\_ ₪
2. סכום בטוח למקרה מחלה קשה: \_\_\_\_\_ ₪      \_\_\_\_\_ ₪
3. סכום בטוח למקרה סיעוד: \_\_\_\_\_ ₪      \_\_\_\_\_ ₪
4. האם קיים בטוח סיעוד?    כן / לא      סוג: \_\_\_\_\_
5. האם קיים בטוח רפואי פרטי?    כן / לא      סוג: \_\_\_\_\_
6. האם קיים בטוח ריסק למשכנתא?    כן / לא      סוג: \_\_\_\_\_

**קרנות פנסיה**

קרן פנסיה	קצבה צפויה	דמי ניהול

**ביטוחי מנהלים/פרט**

חברת ביטוח	מספר פוליסה	קצבה צפויה	סכום הוני צפוי	גיל סיום	דמי ניהול

**קופות גמל /קרנות השתלמות**

גוף מנהל	מס' עמית/חשבון	יתרה	מועד נזילות	סכום הוני	קצבה	דמי ניהול



**ירושות עתידיות**

סכום	סוג ירושה	ירושה מצד

**הלוואות והתחייבויות**

החזר חודשי	סוג ריבית	ריבית	מיום	סכום	סוג התחייבות	התחייבות ל...

**צוואות**

1. האם קיימת צוואה: \_\_\_\_\_
2. מי מטפל בצוואה? \_\_\_\_\_
3. האם נקבע אפוטרופוס? \_\_\_\_\_
4. מתי נערכה הצוואה? \_\_\_\_\_
5. החלטות הצוואה: \_\_\_\_\_

---



---



---

אנחנו מאמינים שלכל אדם מגיע לחיות את החיים אותם הוא רוצה לחיות.

אנחנו יודעים שהדרך לחיים טובים יותר מתחילה בהגדרת היעדים, המטרות והחלומות שלנו, של בני הזוג שלנו ושל ילדינו.

אנחנו בונים עבור לקוחותינו תכנית כלכלית שתלווה אותם לאורך כל תחנות החיים שלהם ותספק להם את הכלים להגשים את חלומותיהם.

**"אם תעשה את מה שתמיד עשית, תגיע תמיד רק לאן שכבר הגעת"**

