



עדנה כהן CFP®
אסטרטגיה פיננסית בליווי אישי

עדנה כהן שירותי המחלקה הפיננסית

כל הדרכים ליצור איתי קשר :

tal@q-pro.co.i | 055-6641017
www.ednacohen.co.il

הדרכות אינטרנטיות בגובה העיניים שאפשר לשמוע בבית בכיף



האם כדאי להמשיך לעבוד לאחר גיל פרישה?
ההדרכה שתגלה לכם כיצד לקבל את ההחלטה הכי כלכלית ונכונה
עבורכם ואיך משלבים בין עבודה למשיכת כספי הפניסה כמו שצריך
ובלי לפספס את כל הזכויות והפטורים המגיעים לכם.



האם כדאי
להמשיך לעבוד
לאחר גיל
פרישה?

הדרכה מוקלטת

עכשיו ב-
57 ש"ח בלבד

לפרטים על ההדרכה:

<https://ednacoherentomer.ravpage.co.il/hadracha57>



להשיג את המקסימום מכספי הפרישה שלכם

ההדרכה האינטרנטית הכי מקיפה שלי לפורשים שרוצים לחיות טוב
ולממש את מלוא הפוטנציאל של כספי הפרישה שלהם.



לפרטים על ההדרכה:

<https://ednacoherentomer.ravpage.co.il/sadnanet2>





תכנון פרישה

מטרת התכנון

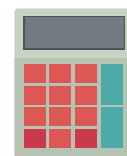
הכנה ויישום של תכנית פרקטית למשיכת כלל הכספים בפרישה במינימום מס ובאופן שיתאים בדיוק למטרות ולצרכים האישיים שלכם



יותר כסף בכיס



הצרכים
והרצונות שלכם



פחות מס

יצירת התאמה בין כלל המקורות הכספיים שלכם בפרישה:

קרנות פנסיה ותכניות ביטוח

קצבאות ביטוח לאומי ומקורות נוספים

קופות גמל וקרנות השתלמות

הכנסה מעבודה / הכנסות פסיביות

יתרונות התכנון עבורכם

- ✓ נותן לכם וודאות גבוהה יותר לגבי העתיד ושקט נפשי
- ✓ נותן לכם תמונה מלאה וברורה לגבי הקיים
- ✓ אתם מחליטים כיצד למשוך את הכספים שלכם, בהתאם לצורך ולרצון ולא על פי משהו שמוכתב לכם מראש
- ✓ חוסך מכם כאב ראש בירוקרטי מול רשויות המס והקופות ומאפשר לכם לממש את מלוא הזכויות שלכם מול המוסדות השונים
- ✓ חסכון במס שיכול להגיע גם לעשרות ומאות אלפי ש"ח במצטבר



תכנון פיננסי

מטרת התכנון

בניית תוכנית פעולה פיננסית, ארוכת טווח, בעזרתה ניתן למנף כספים ונכסים קיימים ולייצר נכסים חדשים, בכדי ליצור תזרים מזומנים יציב וקבוע, ולממש את השאיפות, המטרות והחלומות שעליהם אנחנו לא מוכנים להתפשר

נכסים



דרכי פעולה



מטרות וחלומות

תחומי התכנון



יתרונות התכנון עבורכם

✓ בעל מקצוע אחד מטעמכם מרכז עבורכם את כלל הזירות הפיננסיות

✓ חיים בוודאות גדולה ובביטחון מלא יותר לגבי מימוש

התוכניות והשאיפות שלכם

✓ עוברים ממצב פסיבי למצב של עשייה פעילה למען ההווה והעתיד שלכם

✓ חוסכים באופן ניכר במס ובעלויות הביטוח בהתאם לצורך

✓ מייצרים תזרים מזומנים יציב ומשיגים את רמת החיים הרצויה בהווה ובעתיד

✓ מקבלים תמונה פיננסית מלאה של החיים שלכם

✓ הכסף שלכם מתחיל לעבוד בשבילכם

✓ אתם שולטים בכספים ובנכסים שלכם ומנהלים אותם



תכנון השקעות

למי זה מתאים ?

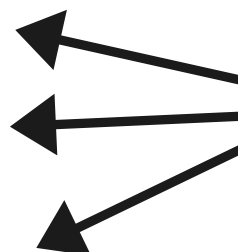
- למי שיש לו כספים פנויים להשקעה מירושה / חסכונות או צבירת נכסים ומעוניין שהכסף יתחיל לעבוד בשבילו
- למי שרוצה למקסם תשואות על השקעות ונכסים קיימים
- למי שרוצה לייצר תשואה שוטפת כמקור הכנסה נוסף.

מטרת התכנון

הכנת תוכנית השקעות והוצאתה אל הפועל- בהתאם לפרופיל המשקיע שלכם, לנתונים האישיים שלכם ולמטרות שאתם רוצים להשיג מהכסף. התוכנית נותנת לכם דרך ברורה להגדלת תשואות על הכסף שלכם וליצירת הכנסה פסיבית שתעבוד עבורכם



חלוקת הכספים לערוצי
השקעה רלוונטיים להגדלת
התשואות על ההון



כספים
פנויים להשקעה

יתרונות התכנון עבורכם

✓ התוכנית נבנית עבורכם באופן אישי ובהתאמה מלאה לפרופיל המשקיע שלכם, לרמות הסיכון שאתם מרגישים איתן בנוח, לסכום הכסף שיש בידיכם ולמטרות והצרכים האישיים והמשפחתיים שלכם.

✓ גיוון ופיזור- על מנת לפזר סיכונים, התוכנית תיקח בחשבון ערוצי השקעה שונים ומגוונים