

מודל 5x5 להגשמת שאיפות פיננסיות

מבית

כיסופים

ניהול חלומות ותיכנון פיננסי



הדילמות העיקריות בתיכנון הפיננסי המשפחתי 5

איך אני מגדיל את
תזרים המזומנים הפנוי
? חוסך בעלויות ניהול
מגוון ומוזיל את מקורות
התזרים?

מה משפיע על
? צבירת העושר שלנו
מה הסיכונים והסיכויים
שאני חשוף אליהם?

? כמה כסף באמת יש לנו
העושר המשפחתי מפוזר
במספר גופים פיננסיים

מהי הדרך למימוש
? שאיפותי הפיננסיות?
החלפת רכב, חופשות,
שיפוץ הבית, דיור מוגן,
העברה בן דורית.

מהן הטבות המס
שמגיעות לי עכשיו
? ובפנסיה
? איך אוכל לממשן

להגשמת שאיפות פיננסיות

5x5

מודל 5 צעדים, המשלב תיכנון בקרה וליווי,
בצבירת העושר המשפחתי וניהולו לאורך זמן

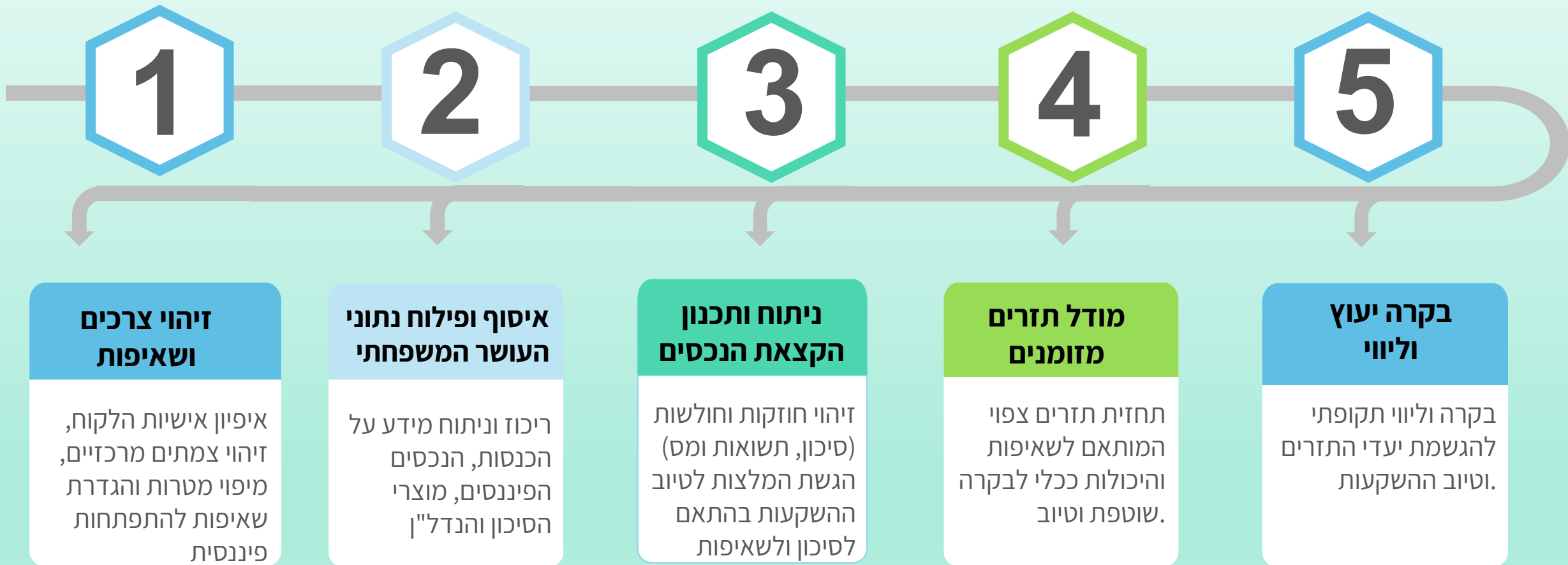
פיתוח ויישום הפתרונות של **כיסופים** מנוהלים על ידי

אברהם ברנס - רואה חשבון, כיהן בוועדות השקעות
בקופות גמל ומנהל כספים בחברות אחזקה.

דודי עמית - B.Sc מהנדס תעשייה וניהול,
מתכנן פיננסי מוסמך , ומתכנן פרישה מוסמך.



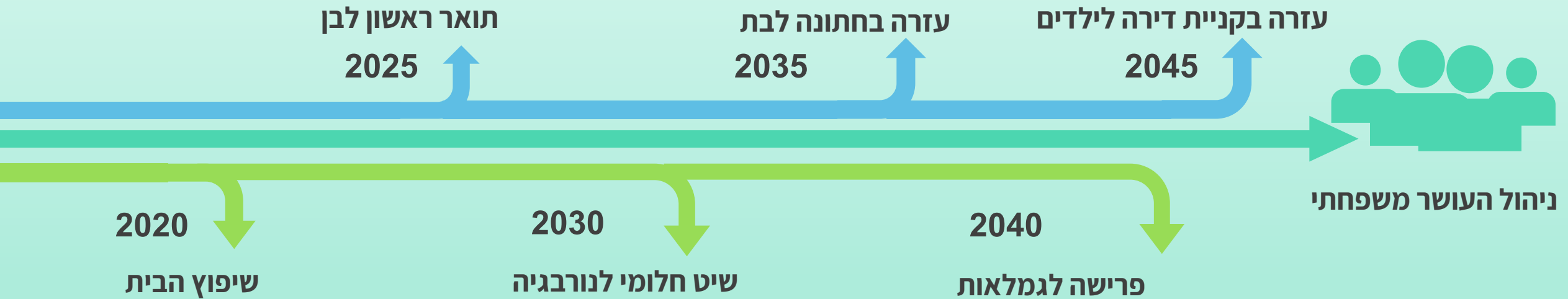
שלבי המודל בתכנון הפיננסי





זיהוי צרכים ושאיפות

בונים ציר זמן של צרכים ושאיפות



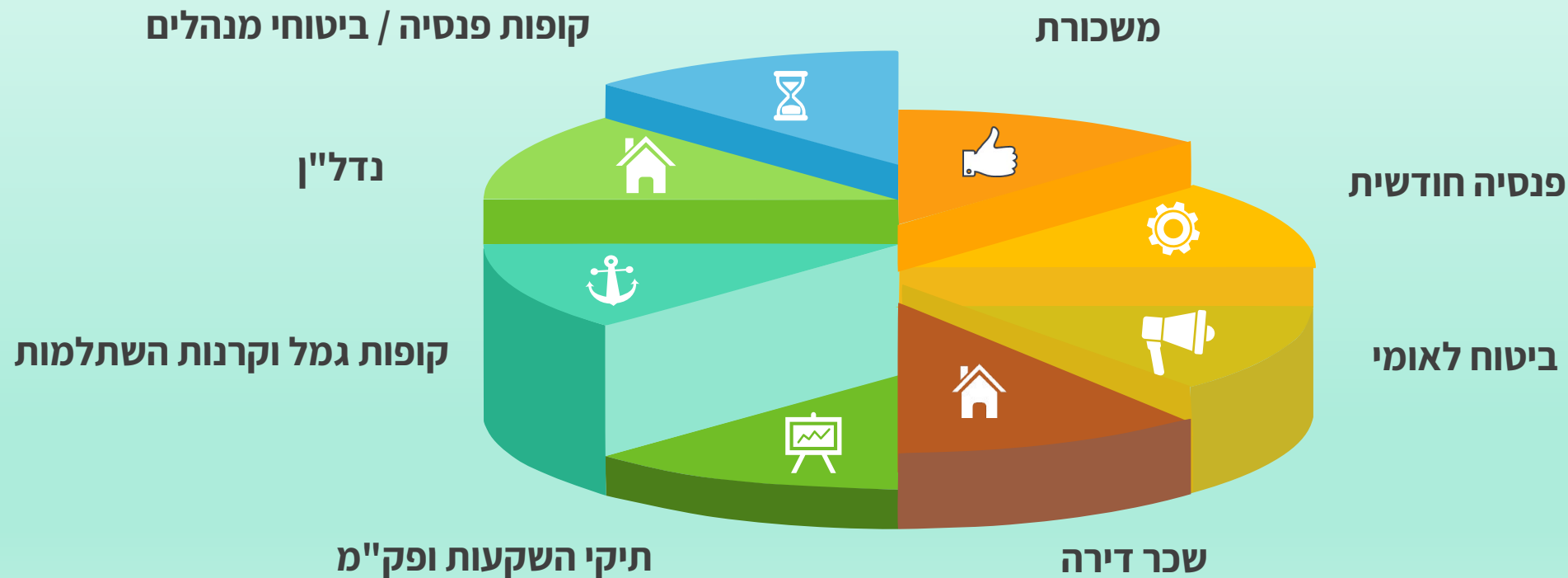


איסוף נתוני העושר

מקורות

נכסים

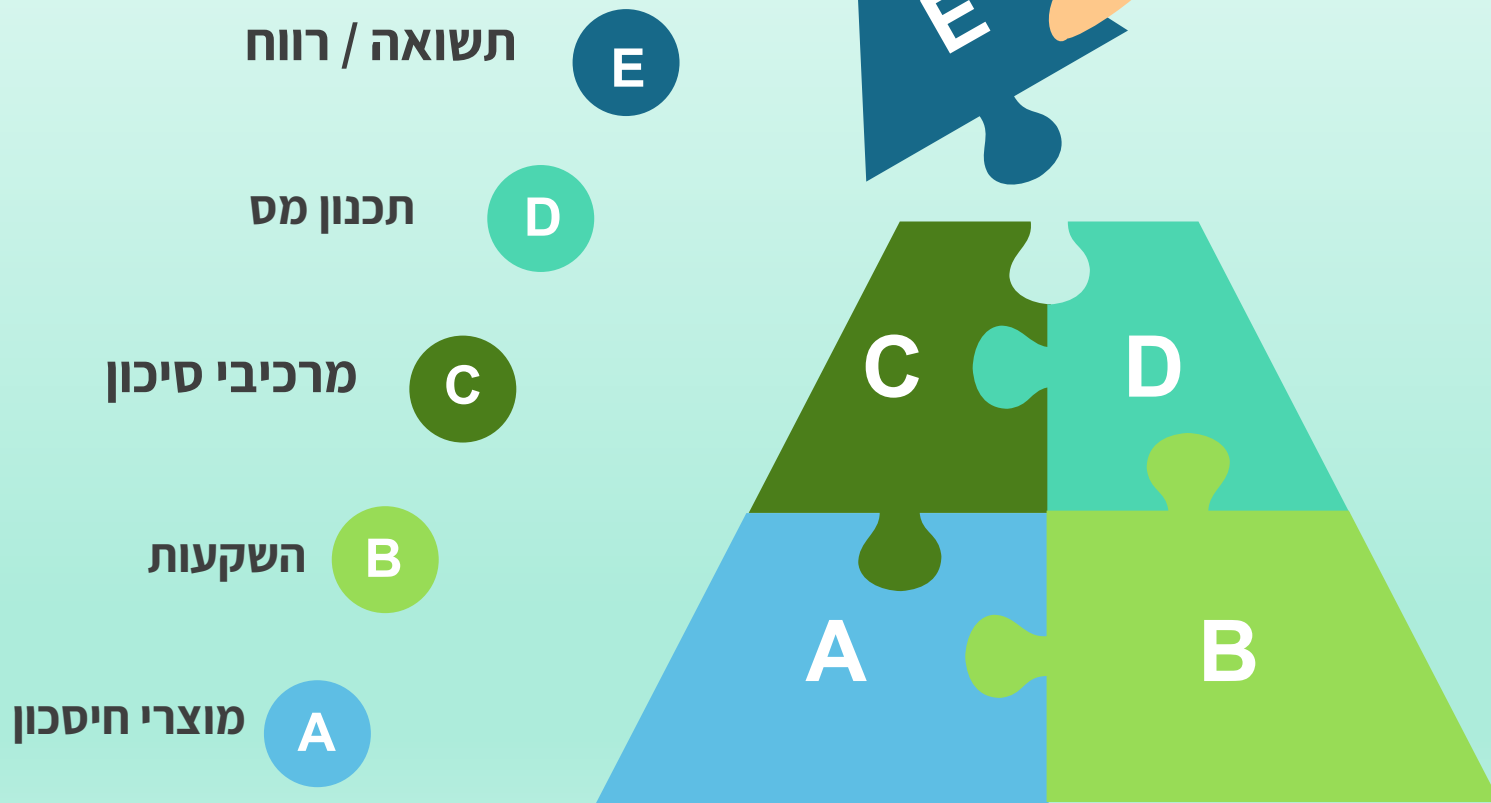
הכנסה





ניתוח ותכנון הקצאת הנכסים

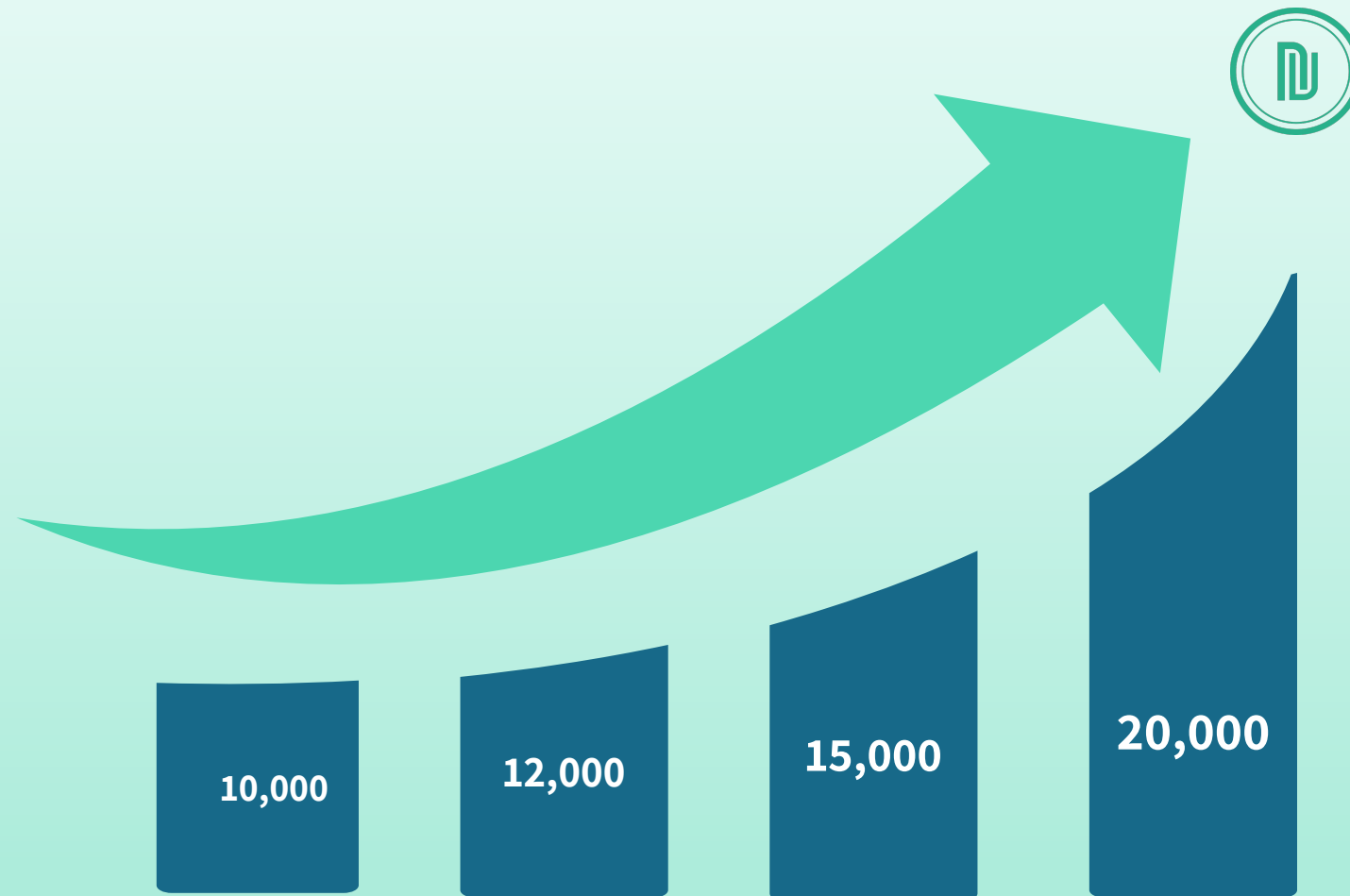
תכנון פיננסי





מודל תזרים מזומנים

תזרים מימוש השאיפות





בקרה ייעוץ וליווי

בקרה וליווי תקופתי

ליווי בהגשמת יעדי התזרים וטיוב ההשקעות

שינוי צרכים ושאיפות

בקרת תשואות וסיכון

טיוב והתאמה



תודה