יניב סברו
תכנון פיננסי, פנסיוני, השקעות וליווי פרישה

צ׳ק ליסט להכנה לפגישת תכנון פיננסי ופנסיוני

תמונת הנכסים וההתחייבויות שחשוב להביא לקראת הפגישה

את הצד הפנסיוני אנו רואים דרך דוח המסלקה שאנו מפיקים. כדי לבנות תמונה פיננסית מלאה ומדויקת, נדרש המידע על הנכסים שאינם מופיעים במסלקה - חסכונות, השקעות ונכסים לא סחירים. ריכזנו אותם כאן. הביאו את מה שזמין; את השאר נשלים יחד.

1. נזילות ופיקדונות בבנק

☐	**יתרות עו״ש** יתרה נוכחית בחשבונות העו״ש (כל הבנקים).
☐	**פיקדונות וחסכונות בבנק** סכום, מסלול, תאריך פתיחה ותנאי משיכה / קנס שבירה.
☐	**מסגרת אשראי ומינוס** גובה המסגרת והניצול בפועל, אם קיים.

2. תיקי השקעות (בבנק ומחוץ לבנק)

☐	**תיק ני״ע בבנק** שווי נוכחי והרכב כללי (מניות / אג״ח / קרנות / מק״מ).
☐	**תיק בבית השקעות / חבר בורסה** שווי, הרכב, ודמי ניהול.
☐	**קרנות נאמנות / ETF / מניות ישירות** פירוט אחזקות עיקריות אם קיים.
☐	**נכסים דיגיטליים (קריפטו)** שווי משוער ופלטפורמה, אם רלוונטי.
☐	**דמי ניהול ועלויות** אם ידועים - חשוב להשוואת עלות מול חלופות.

3. נדל״ן ונכסים לא סחירים

☐	**דירת מגורים** שווי משוער נוכחי.
☐	**נדל״ן להשקעה** שווי משוער + דמי שכירות חודשיים בפועל מכל נכס.
☐	**משכנתאות / הלוואות מובטחות** יתרה לסילוק, ריבית, סוג מסלול ויתרת שנים - לכל הלוואה.
☐	**נכסים לא סחירים נוספים** שותפות בעסק, קרנות לא סחירות, הלוואות שנתת, כלי רכב יקר ערך וכד׳.

4. הכנסות, הוצאות והתחייבויות

☐	**הכנסה חודשית נטו** ממשכורת / עסק / שכירות / קצבאות.
☐	**הוצאות חודשיות קבועות** אומדן כללי של רמת ההוצאה החודשית.
☐	**הלוואות נוספות** הלוואות צרכניות, ליסינג, יתרות אשראי - יתרה, החזר חודשי וריבית.
☐	**ערבויות והתחייבויות עתידיות** ערבות לילדים, תשלומים גדולים צפויים (חתונה, שיפוץ, רכב).

5. ביטוחים, מטרות והעדפות

☐	**ביטוחי חיים / בריאות / סיעוד פרטיים** פוליסות שאינן במסגרת הפנסיה.
☐	**מטרות פיננסיות וטווחי זמן** יעדים מרכזיים: עתודה נזילה, רכישת נכס, עזרה לילדים, פרישה.
☐	**פרופיל סיכון והעדפות** רמת הסיכון שנוח לך איתה ואופק ההשקעה.
☐	**ייפוי כוח מתמשך / צוואה** אם קיימים - לצורך ראייה כוללת של תכנון ההון.

שימו לב

- את דוח המסלקה הפנסיונית אנו מפיקים - אין צורך להביא נתונים פנסיוניים.
- אומדנים סבירים מספיקים לשלב הראשון. אין צורך בדיוק לשקל; חשוב לקבל תמונה כוללת נכונה.
- ככל שתמונת הנכסים שלמה יותר - כך נוכל לבנות אסטרטגיה יעילה יותר מבחינת תשואה, סיכון ומס.

יניב סברו | תכנון פיננסי, פנסיוני, השקעות וליווי פרישה
גזית 7, פתח תקווה | טל' 054-3046175 | משרד 073-3348830 | sbero-finance.com | office.ys@profit-fs.com