

# תכנון פיננסי וניהול סיכונים פרטני

ביטוח ותכנון פיננסי



יוסי ורסנו - סוכן ביטוח פנסיוני, כלכלי וימי  
מתכנן פיננסי ופנסיוני, מומחה לפרישה מהעבודה  
נייד: 050-4452 189  
[yossi@yeda-cfp.co.il](mailto:yossi@yeda-cfp.co.il)

# מפת השירותים הפיננסיים

## עד שנות האלפיים:

- כל הביטוחים נעשו רק בחברות הביטוח.
- חסכון פיננסי - קופת גמל, השתלמות, ניהול תיקים טופלו רק על ידי הבנקים.
- תוכניות הפנסיה - טופלו על ידי המעביד כמותרות.
- אשראי והלוואות - טופלו בבנקים ששלטו בחברת האשראי.

## • המסקנה:

- היינו שבויים של תכתיבים פיננסיים !!!

# התפתחות השירותים הפיננסיים בשנות האלפיים

- בעקבות רפורמת בכר אשר טיפלה בריכוזיות - קמו במהרה עשרות גופים המספקים שירותים פיננסיים לצרכן אשר קיבל את זכות הבחירה לידיו.
- אך לחופש יש מחיר – כיום כל אחד אחראי לעתידו הפיננסי ולסיכונים שבדרך !!!

# הגשמת המטרות הכלכליות

## אל מול הסיכונים שבדרך

- יש לחלק את התיק הפיננסי | ביטוחי לשני חלקים עיקריים על מנת לקבל "איזון פיננסי":

סיכונים ואיומים בדרכינו  
להגשמת היעדים הכלכליים.  
מיפוי הסיכונים ומציאת  
פתרונות לנטרולם.

תוכניות חיסכון פיננסיות  
להגשמת היעדים הכלכליים שלנו –  
החלפת רכב, רכישת דירה, בר מצווה  
של הילד הרחבת העסק, רכישת  
השכלה לילדים, פרישה ברווחה.

# הסיכונים שלנו בדרך לפנסיה

- "החיים הארוכים" – עובדים פחות שנים וחיים יותר.
- הצרכים שלנו משתנים במהלך החיים.
- ניהול החשיפה לסיכון בהשקעות.
- חוק ורגולציה – יותר מידי חוקים בזמן קצר מידי.
- סיכוני תעסוקה – תחלופת מקומות העבודה גדולה מתמיד.
- סיכוני בריאות וסיעוד – הרפואה מתפתחת ומתייקרת.
- בעיית תקציב – פתרון ביטוחי עולה כסף.
- קשיי שליטה, ניהול, בקרה, מעקב וקבלת החלטות.

# **נקודת המוצא של הלקוח:**

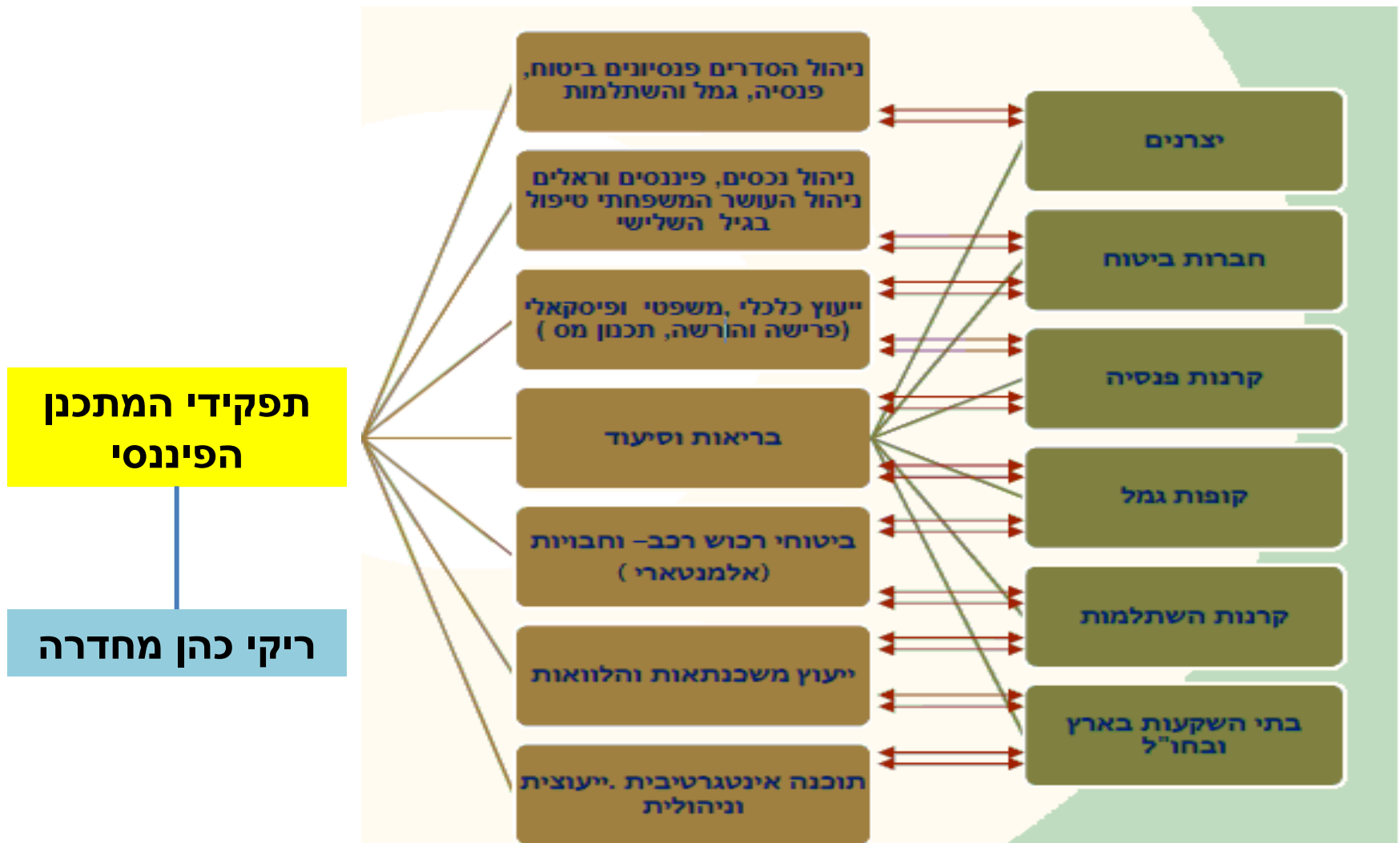
## **בלבול וחוסר תיאום**

- על הלקוח לעשות סדר בין כל התחומים הבאים:
- מימון הלוואות, משכנתאות.
- ביטוחי חיים, פנסיה גמל והשתלמות.
- השקעות בארץ ובחו"ל, נדל"ן.
- ייעוץ כלכלי, משפטי ופיסקאלי.
- ביטוח רכוש (רכב, דירה, עסק, מגרש) וחבויות.
- פרישה ונכסים להורשה.
- בריאות וסיעוד.

# בקיצור, ככה אנחנו נראים !



# שמישהו יעשה כבר סדר בבלגאן





# היתרונות של המתכנן הפיננסי

- פחות דאגות – מתכנן הפיננסי כ"רופא המשפחה".
- ניהול ובקרה רב תחומית, הגדרת הצרכים, גיבוש אסטרטגיה, מציאת פתרונות משולבים ועוד.
- עבודה הרמונית עם הגורמים המתאימים – תמנע מהלקוח "נפילה בין הכיסאות" בתחומים שנעלמו מעיניו.
- דיווח מאוחד על כל הנכסים וההשקעות - מאפשר ללקוח שליטה מלאה על חשיפה לסיכונים השונים בכל נקודת זמן.

# את הדרך אל הפנסיה עושים עם "ידע" ביטוח ותכנון פיננסי

ביטוח ותכנון פיננסי  
יוסי ורסנו - סוכן ביטוח פנסיוני, כללי וימי  
מתכנן פיננסי ופנסיוני, מומחה לפרישה מהעבודה



---

נייד: 050-4452189 | טל: 04-9119111 | פקס: 04-9119110  
קניון הסיטי-סנטר - קומה 6, שד' בן גוריון 6, ת.ד. 8495 חיפה, 31084  
yossi@yeda-cfp.co.il | www.yeda-cfp.co.il