

הסכם ייעוץ

בין משפחת _____ בן/בת זוג _____ בן/בת זוג _____

ובין קולדן – ייעוץ ואדריכלות פיננסית בע"מ

תכנון אסטרטגי פיננסי בוחן את מרבית הנושאים המרכיבים את מבנה ההון והתנהלות כלכלית המשפחתית.

במהלך הייעוץ נגיע לתובנות ולהחלטות באשר לצעדים הקרובים, ולא להאריך ארוכי הטווח, שתוצא לבצע לאחר הייעוץ בדרך אל החיים שאתם תגדירו ותוך הבנת "חוקי הפיזיקה הפיננסית". בין היתר נבחן;

- הקצאת הון משפחתית – נכסים והתחייבויות, יציבות כלכלית וניהול סיכונים,
- השקעות ופיזור נכסים (שוק ההון, נדל"ן בישראל, נדל"ן בחו"ל, ועד השקעות אלטרנטיביות מתוחכמות)
- האתגרים הכלכליים – ניהול תזרים בהסתכלות רחבה (כמה כסף אנחנו באמת מנהלים)
- השקעות נדל"ן ודיוור (מגורים והשקעות בישראל, משכנתאות)
- הכנה ותכנון לעתיד הרצוי – הכנסות מהשקעות, ניהול הון להעברה בין דורית, ועוד
- מוכנות לתקופת פרישה (לפני גיל הפנסיה או אחריו), ועוד

אפשרות א'

ייעוץ מקיף המורכב מ עד 5 מפגשים בסך כולל של כ 7 – 10 שעות פרונטליות.
עלות הייעוץ: 12,500 פלוס מע"מ (סה"כ 14,750 ש"ח בתשלום אחד, לאחר חתימה על ההסכם).
ניתן לשלם באשראי ב 5 תשלומים, סך כולל של 15,500 ש"ח (כל תשלום 3,100 ש"ח).

כניסה לתהליך זה, מחייבת את הצדדים להשלימו, ובכל מקרה תיגבה מלוא עלות הייעוץ.

אפשרות ב'

תהליך היברידי, שמתחיל בקורס דיגיטלי מצולם שאתם רואים בקצב שלכם, ובסופו פגישה אישית איתי במשרד.
הקורס כולל את כל התכנים ואת האקסלים של התהליך הפרטי, והוא בן 20 שיעורים מוקלטים של כ 30 – 40 דק' כ"א.
השילוב של הקורס והפגישה במשרד שקולים לתהליך הפרטי באפשרות א'.
עלות התהליך ההיברידי: 5,508 פלוס מע"מ
(סה"כ 6,500 וניתן לתשלום באשראי דרך אתר הקורס <https://koldanh.school> ולקבל גישה מיידית לכל התכנים)

אפשרות ג'

פגישה חד פעמית ממוקדת – מתן מענה לדילמה נקודתית או חוות דעת על המצב הקיים ועל אפשרויות אלטרנטיביות לפיזור ההון המשפחתי.
עלות כל פגישה חד פעמית 2,500 + מע"מ (סה"כ 2,950 ש"ח)

פרטי הבנק להעברת תשלום

בנק הפועלים (12) סניף מודיעין (582) חשבון 66455 קולדן – ייעוץ ואדריכלות פיננסית בע"מ



סודיות ותניית פטור

מובהר בזאת כי מטרת התהליך היא לימוד והעשרה בתחומים רחבים והייעוץ מוגש כתוכנית כלכלית להתנהלות פיננסית והוא אינו בא להחליף ייעוץ פנסיוני ו/או ייעוץ השקעות לשוק ההון, וכי אינני בעל רישיון בתחומים אלו. אני מתחייב שכל מידע שיגיע אלי במהלך ובעקבות הליך הייעוץ יישמר בסודיות, ואולם מובהר כי הסודיות אינה בגדר חיסיון, וכי היא כפופה להוראות הדין.

הפניות וניגודי עניינים

התוכנית הפיננסית עומדת בפני עצמה ואין הכרח לכלול בה הפניות להשקעות ספציפיות או ליצור קשר עם גופים ספציפיים. עם זאת, במידה ויתבקשו הפניות להשקעות אלטרנטיביות, לבחינת השקעות ספציפיות, למלווי משקיעים, למנהלי תיקים, לקרנות גידור או לבתי השקעות בוטיקיים, אני מתחייב להצהיר בכל מקום שבו קיימות עמלות הפניה, ו/או זיקה לעניין.

המשך מעקב וליווי

התוכנית הפיננסית שתצאו איתה מהתהליך, תלווה אתכם שנים ארוכות קדימה, עם זאת ניתן לקבל גם ליווי מתמשך ורציף, מעבר לתהליך הנוכחי.

מצבי חיים משתנים, ביצועי ההשקעות בפועל, והתפתחויות כלכליות אישיות, כל אלה מזמנים מעקב וניהול שוטף ומתן מענה לדילמות שמתעוררות.

ניתן לקבוע איתי פגישות המשך בעלות של פגישה חד פעמית, ואפשר לשכור את שירותי לליווי צמוד ומתמשך לאורך כל השנה, כאשר עלות ליווי קבוע ומתמשך כזה הינה 0.15% מההון המשפחתי הכולל נטו, אך לא יפחת מ 9,000 פלוס מע"מ לשנה.

אנו מאשרים כי המידע הנ"ל הובא לידיעתנו, וכי בכוונתנו לפעול לפיו,

בן/ת זוג _____ I חתימה _____ טלפון נייד _____

בן/ת זוג _____ II חתימה _____ טלפון נייד _____

אני מאשר שהבאתי בפניכם את המידע הנ"ל בע"פ ובכתב, וכי אני מחויב לתהליך זה במקצועיות, ברצינות, ובהכרה עמוקה בחשיבותו עבורכם.


הראל קולדן

