

ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

רוה-רביד ושות', רואי חשבון





ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

עזרה ללקוח ביצירת מערכת לשליטה, ניהול ובקרה על כלל הנכסים הפיננסיים

מטרת השירות

מה כולל השירות:

- מיפוי הנכסים
- עזרה בתכנון הייעוד והשימוש בנכסים
- עזרה ביישום השינויים הנדרשים
- פיקוח, בקרה ודיווחים שוטפים על הנכסים הפיננסיים המופקדים בבנקים השונים
- דיווח למוסדות השונים
- ייעוץ שוטף



ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

למי מתאים השירות?

ליחידים בעלי הון אישי של מעל \$10 מיליון

הון אישי כולל:

- מזומן ופיקדונות
- ניירות ערך סחירים
- השקעות אקוויטי פרטיות
- נכסי נדל"ן
- נכסים האמורים להתקבל בעתיד



ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

- מאפשר ניהול מסודר של הנכסים וההשקעות
- מאפשר חשיבה מסודרת ושיטתית לגיבוש אסטרטגיית השקעות – לטווח הזמן הקצר והארוך.
- ניצול הידע של מנהלי ההשקעות המקומיים והבינלאומיים עמם עובד המשרד
- ביצוע תכנוני מס אפקטיביים ללקוח ומשפחתו
- ניצול יכולות המשרד בהשגת תנאים מועדפים ללקוחותיו.

**מהם
היתרונות
בשירות?**



ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

מיפוי נכסים

שלב 1

- איסוף נתונים על כל הנכסים של המשפחה או הפרט
- הצגת דו"ח מצב של כל הנכסים

ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

תכנון

שלב 2

בחינה משותפת עם הלקוח של הפרמטרים לקביעת אסטרטגית השקעה. תהליך חד פעמי של היכרות עם צרכי הלקוח שבו בוחנים את:

- סך ההון והרכבו
- גיל הלקוח, מצב משפחתי
- מקורות ההכנסה השונים (שכר, נדל"ן וכו')
- מטרות ההשקעה (מחיה, שיפור ברמת החיים, שימור ההון, מימון ועוד)
- רמת הסיכון
- מטבע ייחוס
- מדיניות פיזור ההשקעות (השקעות מקומיות או בינ"ל וסוגי ההשקעה)
- צרכי "הדורות הבאים"
- תכנוני מס



ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

יישום

בחירת המוסדות הפיננסיים ומנהלי השקעות הרלבנטיים

- גורם בעל התמחות ספציפית או ניהול כללי
- המיקום הגיאוגרפי של מנהלי השקעות מוניטין
- נקודת הקשר הישירה לעבודה מול הלקוח
- רקורד בניהול השקעות
- מבנה העמלות הנגבות

בסיום תהליך
הבחירה
מוגדרות רמת
הסיכון ומדיניות
השקעות ברורה
למנהלי
ההשקעות

שלב 3

**בבחירת
מנהלי
ההשקעות
אנו בוחנים
את הנושאים
הבאים:**



ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

בקרה

שלב 4

- בקרה על מנהלי התיקים לגבי יישום המדיניות שנקבעה
- בדיקת עמידה בהסכמי עמלות
- בדיקת 100% מהמשיכות בחשבון

ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

בקרה

שלב 5

א. הדיווח ללקוח - הדיווחים השוטפים נערכים ע"י צוות מקצועי (רו"ח וכלכלנים):

- מבנה ותשואת הנכסים הפיננסיים
- סטאטוס השקעות בנכסים אחרים
- רווחים או הפסדים שונים (רווחי הון, הכנסות ריבית, דיווידנד)

ב. דיווח למוסדות וגורמים אחרים:

- מס הכנסה – טיפול שוטף ודיווח חצי שנתי ושנתי
- בנק ישראל – דיווח רבעוני על הנכסים בחו"ל
- גורמים אחרים (על פי דרישת הלקוח)



ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

למשרד ניסיון בעבודה עם הגורמים הבנקאיים הבאים:





ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון

עלות השירות תלויה במרכיבים הבאים:

עלות השירות

- היקף הנכסים ופיזורם
- מורכבות הנכסים
- רמות ותדירות הדיווח

ליווי פיננסי ליחידים בעלי הון



רווה-רב' ושות' רואי חשבון

רחוב הברזל 32א'

תל אביב 69710

ישראל

טל': +972-3-7676999

פקס: +972-3-7676990

אי-מייל: raveh@raveh-ravid.co.il

אתר: www.raveh-ravid.co.il