

הידע והנסיון שלנו שווים לכם כסף רב

מי אנחנו?

**ישראל עברה, ראה חשבון ויועץ פנסיוני** – ראה חשבון געל וותק של למעלה מ-25 שנים; געל רישיון יועץ פנסיוני שניתן על ידי משרד האוצר. געזר, מיטל תפקידים בכירים בחברות ציבוריות וגופים מוסדיים גדולים – משנה למנכ"ל, מ"מ מנכ"ל ומנהל אגף כספים במנורה משטחים פנסיה גע"מ, מנכ"ל ח.ג. מימון ושירותים גע"מ, סמנכ"ל כספים בחברות ציבוריות ודירקטור בחברה לניהול קרנות נאמנות. געל ידע רב בתחומי הכספים, ההשקעות וזקן המון, הפנסיה הגמל והגיטוח, המיסוי, האקטואריה, התכנון הכלכלי-פיננסי, הנקאות והמימון.



## השירותים שלנו

- « ייעוץ ותכנון לקראת פרישה להיבטים הפנסיוניים, הכלכליים והמיסויים.
- « ייעוץ פנסיוני.
- « מיסוי פנסיוני ומיסוי פרישה, כולל מיסוי טכניקות למס הכנסה בפרישה מעבודה ופרישה לפנסיה וקבלת אישורי מס מתאימים והגשת דוחות שנתיים למס הכנסה.
- « ייעוץ למעסיקים בנושאים הקשורים לתכניות הפנסיוניות של עובדים וכן עמידה בדרישות החוק להתקנות וביצוע בקורות פנסיוניות.
- « ייעוץ למעסיקים בפרישות מוקדמות של עובדים.
- « חישובי חזויות לעובדים בהתאם לכללים החשבונאיים והאקטואריים.
- « בדיקת כדאיות המשך הפקדות לקרן פנסיה וותיקה לאחר 35 שנות חזרות.



## מה מייחד אותנו?

- « יוצרים בלתי תלויים ואובייקטיביים – החברה ועצמיה מחזיקים ברישיון יועץ פנסיוני מטעם משרד האוצר.
- « סל שירותים כולל, למעסיק ולעובד – בתחומים הפנסיוניים, בתחומים הכלכליים, בתחום המיסוי, בפרישות מוקדמות וביחסי עבודה – ע"י ראה חשבון ויועץ פנסיוני מורשים.
- « רקע וניסיון עסקי ומקצועי עשיר.



## רקע וניסיון מקצועי

- « עשרות שנים של ניסיון והיכרות מעמיקה בתחום הגיטוח, הפנסיה, הגמל וההשתלמות.
- « ניסיון ניהולי רב שנים בתפקידים בכירים בחברות ציבוריות וגופים מוסדיים בעלי היקפי פעילות מהגדולים והמשמעותיים דלק, לרבות בתחום החיסכון ארוך הטווח וההשתלמות.
- « ידע וניסיון בתחום מיסוי חיסכון פנסיוני, הן שלש ההפקדות והן שלש הפרישה.
- « ידע וניסיון בתכנון כלכלי, הכנת תכניות אסטרטגיות, תכניות עסקיות, תכניות עבודה ותקציבים לטובת תכנון הפרישה.
- « התמחות בנושאים הקשורים בפרישת עובדים בהיבטים המשפטיים, המיסויים והמאוצרים הפנסיוניים (פנסיה, גיטוח, גמל והשתלמות).
- « ידע רב ביחסי עבודה, בהסכמי עבודה קיבוציים ואישיים, בחקיקת שכר וכד'.
- « ידע רב בנושאים אקטואריים הקשורים בפנסיה.

