

16.3.2017

המלצה: דניאל בכור, חברת פוקוס

אנחנו נעזרים בשירותיו של דניאל בכור מחב' פוקוס מפברואר 2015.

ברצוננו לציין את שיתוף הפעולה עם דניאל ואת תמיכתו בקבלת החלטות פיננסיות מיטיבות בתיק ההשקעות שלנו.

דניאל הציג לפנינו מידע ואופציות לפעולה שלא היו ידועות לנו קודם, כמו:

הטבות במס ריווחי הון מגיל פרישה (שנינו פנסיונרים כיום)

תיקון 190 - הפקדת כספים לקופת גמל שחסך מיסים על הרווחים מהפקדונות בגלל הגיל

יעוץ לפנסיה שלי (רבקה רימור) בשלב ההכנה שלי לגימלאות

השקעות של קרן ההשתלמות וקופות גמל

פוליסות חיסכון - אין קיזוז אקטיבי של מס ריווחי הון בעת קנייה ומכירה של ניירות (מס נדחה).

קבלנו את המלצותיו לגבי הנ"ל ועוד, כמו למשל:

קופות - לעבור לחברה בעלת תשואות עבר גבוהות יותר והוזלת דמי ניהול.

כסף נזיל - לפדות את הכספים בבנק ולהפקיד לקופ"ג לפי תיקון 190.

בנוסף, קבלנו: עידכונים תקופתיים, טבלת השוואת תשואות קופות מ"גמל-נט" - אתר משרד האוצר, ועוד.

ברצוננו לציין כי כל פגישותינו האישיות עם דניאל בכור התנהלו בבתנו באווירה עניינית ומקצועית. נועם הליכותיו ויכולת ההסבר שלו בולטים במיוחד. אישיותו נעימה מאוד ומשדרת אמון וישר. אין ספק שכל אלה, ברמה האישית והמקצועית, מאפשרים לנו חשיבה מחדש ותחושת בטחון רבה יותר לגבי מהלכינו הכספיים בשלב זה של החיים.

בברכה רבה,

ד"ר מוטי רימור

ד"ר ריקי רימור

תל אביב