



מי אנחנו

קרני פתרונות פיננסים Family Office הוקמה בשנת 2008 ומתמחה בבניית אסטרטגיית השקעות וייעוץ פיננסי למשפחות בעלות עושר פיננסי, יחידים בעלי ממון, תאגידים וחברות בישראל עם מגוון מוצרים: ניהול תיקי השקעות, פוליסות פיננסיות, קרנות השתלמות, קופות גמל, תיקון 190, IRA, ביטוחי מנהלים, קרנות פנסיה, קרנות גידור, קרנות נדל"ן ועוד.

משרדנו מספק מגוון רחב של שירותים ללקוחות פרטיים, עצמאיים, תאגידים ושרותי לזוי ותכנון העברת עושר בין-דורי.

שיטת ניהול העושר שלנו בוחנת את מכלול נכסי הלקוח בצורה מקיפה ומקצועית. אנו תופרים את אסטרטגיית ההשקעות לצרכי הלקוח באופן פרטני. מתחזקים ובוחנים את הפעילות תיק הנכסים באופן שוטף ובשקיפות מלאה עם יכולת להעריך את הביצועים בכל עת. ניהול הסיכונים ובחינת המוצרים נעשה באופן קפדני ע"י צוות מומחים. אנחנו מאמינים שהבסיס הטוב ביותר לניהול אסטרטגית הנכסים הוא שימור והגנה על ההון.

משרדנו עובד עם בתי ההשקעות וגופים המובילים והמוכרים בשוק ההון. שיטת ניהול הנכסים שלנו יוצרת שקיפות, חיסכון בעלויות ומקטינה את ניגוד האינטרסים מול חברות הביטוח ובתי השקעות. גישת ניהול העושר שלנו מבוססת על ארכיטקטורה פתוחה, ממנה אנחנו מרכיבים פתרונות השקעה מותאמים אישית.

צוות השותפים שלנו בעל עשרות שנים של ניסיון בניהול עושר ותפקידים בכירים בשוק ההון. הכרות מעמיקה וגישה לכלל המוצרים הקיימים בשוק המקומי והגלובלי מהווים מרכיב הכרחי בבניית תיק בהתאמה אישית עם פתרונות השקעה מתוחכמים.

קרני פמילי אופיס מספק מגוון רחב של שירותים, תכנון פרישה, לזוי וייעוץ מס ע"י רו"ח, דיווחים חודשיים, לזוי מול גופים בנקאיים, חשבונות בנאמנות ושירותים נוספים.

שיטת חמשת השלבים

ניתוח מצב קיים - איסוף נתונים ומיפוי כלל הנכסים מחברות הביטוח, בנקים ובתי השקעות. הזמנת דו"ח עדכני מהמסלוקה הפנסיונית של משרד האוצר בכדי לקבל תמונה מדויקת ועדכנית של החסכונות שהצטברו לאורך השנים ובכדי לבדוק אם קיימות "קופות רדומות".

אפיון צרכים והגדרת מטרות - שיקוף הצרכים והתוכניות העתידיות ובדיקת התחייבויות והוצאות צפויות בטוח הקצר-ארוך.

תכנון פיננסי - בניית אסטרטגיה פיננסית מותאמת אישית לצרכי הלקוח והמשפחה מתוך מגוון המכשירים והמוצרים הקיימים בשוק ההון, הביטוח, תכניות חיסכון, נדל"ן, קרנות הגידור. בחירת רמת הסיכון לכל מוצר על בסיס יתרונות מיסוי, עלויות ותכנון לטווח ארוך.

יישום הוליסטי - יישום התוכנית ופתיחת החשבונות המתאימים וליווי מול הגופים השונים.

מעקב ובקרה - ליווי ופיקוח רציף, שליחת דוחות עדכניים, פגישות שוטפות בהן נציג סקירה כלכלית ומצב השווקים, תחזית כלכלית, דגון על תיק הנכסים. אנו מאמינים שפגישות אלו יעזרו לנו להתאים את תיק ההשקעות לצרכיך המשתנים בצורה המיטבית ויעזרו לך להבין טוב יותר את חלוקת הנכסים.

Family Office .

משפחות בעלות עושר פיננסי או יחידים אמידים נתקלים בסוגיות פיננסיות מורכבות: בניית תיק פיננסי שיתאים למטרות והתוכניות לטווח הארוך, אופטימיזציה של תשלום המס, תכניות פרישה, מספר חשבונות מנוהלים, מעקב אחר עמלות ודמי ניהול, דיווחים למס הכנסה, ביטוחים ומעבר בין דורי.

קרני פמילי אופיס מומחים בתחום הפיננסים ומעניקים לזוי ופיקוח עבור לקוחות אלו:

בניית אסטרטגיית השקעות התפורה למידות הלקוח וצרכי המשפחה.

יישום התוכנית תוך התחשבות בעלויות ובחירה קפדנית של מנהלי ההשקעות איתם אנו עובדים.

שליחת דוחות תקופתיים עם תמונת מצב עדכנית.

פיקוח ובקרה על התוכנית הפיננסית באופן רציף.

התאמת התוכנית לצרכי הלקוח המשתנים והתאמת המוצרים למצב השוק ולרגולציה.

משרדנו עוזר ומלווה את לקוחותינו בנושאים ושירותים נוספים בשילוב משרדים חיצוניים:

יועצי מס, רו"ח, ליווי משפטי, מעבר בין דורי, חשבונות נאמנות ועוד.

כדי לספק ולהעניק את השירותים המזכירים לעיל אנו נסמכים על יושרה, שכל ישר

וניסיון רב שנים בעולם הבנקאות וההשקעות.

