

KOPELL FAMILY



KOPELL FAMILY

"Kopell Family" היא שירות הכוונה פיננסי אישי, המיועד לספק תמיכה מקצועית, שוטפת ומתמשכת בניהול ההתנהלות הכספית האישית והמשפחתית. השירות מתמקד בפיתוח כלים מעשיים לניהול פיננסי נכון וחכם. כתב מינוי זה נועד להסדיר את תנאי ההתקשרות בין הצדדים לצורך קבלת השירות.

השירות כולל:

1. הכוונה פיננסית
 - 1.1. פיתוח פרופיל פיננסי אישי מותאם
 - 1.2. הגדרת אסטרטגיה כספית לטווח קצר וארוך
 - 1.3. מתן כלים מעשיים לקבלת החלטות כספיות נכונות
2. ניהול תקציב וניתוח הוצאות
 - 2.1. הקמת תקציב אישי מפורט
 - 2.2. ניתוח הוצאות והכנסות חודשיות עם זיהוי דפוסי הוצאה
 - 2.3. קטגוריזציה של הוצאות וזיהוי הוצאות מיותרות
 - 2.4. הצעות לחיסכון והגדלת יעילות כספית
 - 2.5. התראה על חריגות מהתקציב ומתן הזדמנויות לשיפור
3. הגדרת יעדים ומעקב
 - 3.1. חיסכון לרכישת דירה או רכב
 - 3.2. בניית קופת חירום
 - 3.3. תכנון פיננסי
 - 3.4. חיסכון לחופשות או הוצאות מיוחדות
4. תמיכה שוטפת ומעקב על התקדמות התהליך
 - 4.1. זמינות לשאלות ותמיכה שוטפת באמצעות מייל / וואטסאפ - מענה יינתן תוך 24 שעות מרגע הפנייה. פניות שיתקבלו במהלך סופ"ש וחגים יענו ביום העסקים הבא
 - 4.2. פגישת מעקב דו-חודשית (פרונטלית או בזום) באורך של עד 45 דקות
 - 4.3. סקירת התקדמות והתאמת יעדים ופתרון בעיות שוטפות
5. ניתוח תיק ביטוח בריאות
 - 5.1. השירות כולל סקירה ראשונית של תיק ביטוח הבריאות, לצורך הבנת מבנה הכיסוי הביטוחי הקיים וזיהוי כפילויות או חוסרים
 - 5.2. מובהר כי השירות אינו מהווה ייעוץ ביטוחי כהגדרתו בחוק, אלא ניתוח כללי בלבד לצרכי התייעלות כלכלית
6. הכנה לייעוץ משכנתא
 - 6.1. במסגרת השירות תינתן שיחת הכנה טלפונית לקראת פגישה עם יועץ משכנתאות, במטרה לסייע ללקוח להבין את הצרכים הפיננסיים האישיים ולגבש שאלות ועמדות רלוונטיות
 - 6.2. שיחת ההכנה תכלול:
 - 6.2.1. סקירה של מצב פיננסי עדכני ויכולת החזר משוערת
 - 6.2.2. הסבר על מונחים בסיסיים במשכנתאות והאפשרויות הנפוצות
 - 6.2.3. הבהרה של שלבי התהליך מול יועץ משכנתאות/בנק
 - 6.3. השירות אינו מהווה ייעוץ משכנתאות ואינו מחליף יועץ מוסמך, אלא נועד לשפר את מוכנות הלקוח לפגישה מקצועית בתחום
7. הכוונה לנותני שירות בתחום החיסכון הכספי
 - 7.1. הכוונה על פי הצורך, לגורמים מקצועיים רלוונטיים העוסקים בתחומי חיסכון וניהול פיננסי, ובכלל זה: יועצי משכנתאות, יועצי השקעות מורשים,

יועצי פרישה ומתכננים פיננסיים, בנקים, חברות השקעות ובתי השקעות יועצים פנסיוניים וביטוחיים בעלי רישיון

7.2. כחלק מהשירות, ינתן סיוע במילוי טפסים נדרשים והכנת מסמכים לצורך העברתם לגורמים המקצועיים הרלוונטיים, על מנת לייעל את התהליך מולם.

7.3. ההכוונה תתבצע לפי שיקול דעתו המקצועי של נותן השירות ובהתאם לצרכים שזוהו במהלך הליווי הפיננסי

7.4. מובהר כי אין מדובר בהמלצה חד-משמעית או בהתחייבות לשירותיהם של נותני השירות החיצוניים, והלקוח נדרש לבצע בדיקה ואימות עצמאי לפני התקשרות עמם

7.5. נותן השירות אינו אחראי לטיב השירות שיינתן על ידי גורמים חיצוניים
8. השירות ניתן על ידי סוכני ביטוח המתמחים בניהול כלכלת הבית, פיננסיים ומשברים כלכליים

תקופת ההתקשרות ותנאי ביטול:

1. השירות ניתן במתכונת של מנוי שנתי
2. באפשרותך לבטל את המינוי תוך 14 ימים מיום ביצוע העסקה או מיום קבלת כתב המינוי, לפי המאוחר ללא גביית דמי ביטול. במידה וצרכת שירות במהלך תקופה זו, תבוטל העסקה בניכוי התמורה היחסית בעד השירות שניתן. ביטול מינוי לאחר 14 ימים יזכה אותך בסכום היחסי שנותר לתקופת המנוי ובלבד שנותרו למעלה מ-3 חודשים לתום המינוי ובמידה ולא צרכת שירות. ביטול מינוי כרוך בתשלום דמי ביטול בגובה של 5% או 100 ₪ מסכום העסקה, הנמוך מביניהם. לביטול המנוי, נא לשלוח מייל ל- bitulim@kopellgroup.co.il
- בעסקת מכר מרחוק, שנערכה עם צרכן שהוא אדם עם מוגבלות, אזרח ותיק או עולה חדש, רשאי הצרכן לבטל את העסקה בתוך ארבעה חודשים מיום עשיית העסקה, מיום קבלת הנכס או מיום קבלת המסמך המכיל את הפרטים האמורים בסעיף, לפי העניין, לפי המאוחר, ובלבד שההתקשרות בעסקה כללה שיחה בין העוסק לצרכן, ובכלל זה שיחה באמצעות תקשורת אלקטרונית

התמורה:

1. השירות כרוך בתשלום בסך של 1,080 ₪ לשנת מינוי, עבור הליווי והתמיכה השוטפת. תשלום זה ייגבה על ידי החברה באמצעות כרטיס אשראי, בכל 1 לחודש (עד 5 תשלומים)
2. בנוסף, ייגבה סכום של 180 ₪ עבור כל פגישת הכוונה דו-חודשית (פרונטלית או בזום). תשלום זה יבוצע ישירות מול הסוכן

שונות:

1. נותן השירות מתחייב למתן שירות מקצועי, אמין ודיסקרטי וכן לשמירה מוחלטת על סודיות המידע הכספי והאישי של הלקוח
2. הלקוח אחראי לספק מידע אמין, מעודכן ונכון לצורך קבלת המלצות מדויקות.
3. כל החלטה פיננסית שתתקבל בעקבות השירות היא באחריותו הבלעדית של הלקוח
4. הלקוח מוותר על כל טענה ו/או דרישה כלפי נותן השירות בגין החלטות כספיות שלא הצליחו
5. השירות מהווה המלצה והכוונה בלבד, ואינו מהווה התחייבות לתוצאה
6. נותן השירות יהיה פטור מאחריות בגין נזקים ישירים ועקיפים

השירות אינו כולל:

1. ייעוץ השקעות או ייעוץ מס (לרבות ניירות ערך)
2. ניהול חשבון בנק או ביצוע העברות כספיות בפועל
3. עריכת חוזים או מסמכים משפטיים
4. התחייבות לתוצאה כספית מסוימת או להכנסה מימאלית
5. ייעוץ בנושא ביטוח או משכנתאות ו/או כל ייעוץ אחר הנדרש לגביו רישיון לפי חוק
6. השירות אינו מהווה חלק מפוליסת הביטוח ונמכר ללא מעורבות חברת ביטוח

KOPELL FAMILY



נותנת השירות קופל גרופ
(סטארט קופל גרופ בע"מ ח.פ - 514317585)
שד' ההסתדרות 251 חיפה