



חברת "ראש פיננסי" אשר הוקמה בשנת 2010 מתמחה בפתרונות פיננסיים למצבים שונים: יעוץ עסקי, יעוץ כלכלי למשפחות, יעוץ משכנתאות ויעוץ השקעות בנדל"ן. מאז הקמת החברה טיפלנו באלפי לקוחות עם הישגים של מעל 90% הצלחה. המכנה המשותף של לקוחותינו הם שלוה כלכלית ומרגוע נפשי. הלקוחות שאנחנו מטפלים בהם פשוט ישנים טוב בלילה, ללא דאגות, ללא חרדות, ללא לחצים נפשיים! יודעים ומרגישים שיש להם על מי לסמוך! בשביל זה אנחנו קיימים! הרי ברור לכולם שפתרון פיננסי נקודתי בצומת ספציפית בחיים אינו המפתח להצלחה, אלא שילוב של החלטות באותה הצומת תוך כדי הכוונה להשגת יעדים להמשך הדרך, תכנון בחירות נכונות ברמת היומיום, לצד החלטות ארוכות טווח כמו השגת המשכנתא הטובה והמתאימה ביותר, יצירת ודאות כלכלית ותכנון וניהול נכון של העסק לבעלי עסקים.

קצת עלינו

כל אלו יחד יעניקו לך "ראש פיננסי" ושלוה כלכלית!



השלוה הכלכלית שלכם היא האחריות שלנו!



לאורך השנים נחום התעמק והתעסק בתחום הייעוץ מהכלכלי ובתחום המשכנתאות ועסקאות נדל"ן, ליווה חברים ומשפחות בהצלחה רבה אבל זה היה "רק תחביב"...

נחום עבר את מיטב ההכשרות המקצועיות אצל הטובים ביותר: ניר דובדבני, אלון גל, לשכת המאמנים, איגוד היועצים לכלכלה, רשם המתווכים, ועוד...

אבל את ההכשרה החשובה ביותר של חייו עבר כנער, כאשר התמודד בסילוק חוב ענק עקב קניות רגשיות בגיל 16. החוב נוצר כאשר ברח מבית הוריו עקב כפייה דתית וכך מצא עצמו יוצא אל הרחוב, בלי דין ודיין, בלי הכוונה ובעיקר בלי השכלה כלכלית.

על מנת לפצות על החוסר הרגשי והמשפחתי- בזבז נחום כספים בלי סוף, כספי הלואות מבנקים וחברות אשראי. הוא קנה כל דבר אפשרי: אוכל, בגדים, חברים, חוויות, טיולים, בלי לחשוב ובלי לתכנן.

יום אחד כל הברזים נסגרו והחוב הכולל תפח ל 300,000!

נחום הבין שהוא לבד במערכה הזו ואף אחד לא באמת מוכן היה לעזור- הוא פנה לעזרה ממשרד עו"ד, אך בשל כך שלא הייתה לו אפשרות לשלם מקדמה הם לא הסכימו לטפל.

באותו היום הבטיח לעצמו שאם וכאשר הוא יצא מהמצב הזה וביום מן הימים יצטרך לעזור לאחרים - הוא יעשה זאת גם בלי מקדמה ואגב - זה בדיוק מה שנחום עושה היום עם לקוחות חסרי יכולת לשלם מקדמה בתחילת התהליך.

לקח לו 5 שנים לצאת מהחובות | אף גוף לא ויתר ולא הפחית מהחוב | נחום ניהל מו"מ לבדו ופרס הסדרים מול כל הגופים | נחום עבד ב 3 מקומות עבודה במקביל לשירות בצבא כחייל בודד, לא ידע יום ולא לילה, אבל בסוף זה קרה והצליח לסלק את החוב.

נחום למד על בשרו שהתנהלות פיננסית נכונה היא המפתח לחיים בריאים, טובים, שלווים ורגועים ולכן אימץ את הדרך הזו כדרך חיים ולימים למקצוע של חייו תוך השגת מקסימום כלים, קודם כל בשביל עצמו, אח"כ בשביל לעזור לאחרים לצאת מהמקומות שהוא נקלע אליהם. בגיל 22 סיים צבא והתחיל לעבוד בענף הביטוח והפיננסים, לשם הגיע בסיוע גוף לחיילים בודדים משוחררים. במהלך השנים בענף הביטוח למד, הוכשר, התמקצע, התפרנס יפה, התקדם בתפקידי הניהול, אבל הוא לא אהב את מה שהוא עושה. הוא הבטיח לעצמו שזה יהיה זמני ואכן זה היה זמני, רק 18 שנים!

לאורך השנים נחום התעמק והתעסק בתחום הייעוץ הכלכלי ובתחום המשכנתאות ועסקאות נדל"ן ליווה חברים ומשפחות בהצלחה רבה, אבל זה היה "רק תחביב". תמיד הרגיש שהוא לא מגשים את עצמו, לא מביא את היכולות שלו לידי ביטוי. כולם מסביב הפחידו אותו שמאוד מסוכן לפתוח עסק ולהיות עצמאי, במיוחד לאחד כמוהו שחווה את הקושי הכלכלי בצעירותו. הסבירו שזה מאוחר מדי לפתוח עסק כשאתה בעל משפחה ושאר התחייבויות של החיים והוא כמובן שהקשיב להם ו-וויתר על החלום.

יום אחד הגיעו מים עד נפש!

נחום הרגיש שהוא שורף את הזמן ואת היכולות שלו- והחליט עם עצמו "לזרוק את התיק מעבר לגדר", לסנן רעשים מפריעים, להתפטר מהיותו שכיר ולפתוח עסק בישראל על כל המשתמע מכך.

נחום מאמין גדול במשפט "אם רוצים אין זו אגדה!"

בזכות המשפט הזה נחום הצליח לעשות את השינוי האדיר בחייו, ולהעביר זאת הלאה לסובבים אותו ולאלו אשר מגיעים אליו. זו תחושת השליחות אשר מלווה את נחום, והוא מאמין שאם הוא הצליח - כל אחד יכול להצליח, זה רק עניין של החלטה, החלטה אשר בהחלט ניתן להגדיר אותה כמצילת חיים!

עם אמונה שכזו, ורצון אמיתי מצדך, גם השמיים הם לא באמת גבול להצלחה!

**וכך בשנת 2010
הוקמה חברת
"ראש פיננסי"**

השלווה הכלכלית שלכם היא האחריות שלנו!



החזון שלנו

החזון שלנו ב"ראש פיננסי" הוא להוות גוף מוביל בארץ לפתרונות פיננסיים בתחום היעוץ העסקי, המשפחתי, ובתחום המשכנתאות. אנו מורידים מהלקוח את הדאגות הכלכליות, הפחדים והחששות ומחליפים אותם בתחושת ביטחון ושלווה כלכלית. אנו עושים הכל כדי לעזור ללקוח להגשים חלומות במקום עוד בורות של חובות, כל זאת תוך יצירת ודאות כלכלית ותכנון נכון לעתיד בטוח ללקוח.

ביטחון

מתחייבים להעניק ללקוח תחושת ביטחון וחוזק בתהליך

מקצועיות

מתחייבים לעבוד על תיק הלקוח באופן הכי מקצועי שיש

הערכים שלנו

שלווה

מתחייבים להעניק ללקוח רוגע נפשי ואישי בתהליך

ישרה

מתחייבים לעבוד עם הלקוח בצורה הוגנת, ישרה וכנה

פרפקציוניזם

מתחייבים לשאוף למוצר סופי מושלם ככל האפשר



מטרת תהליך יעוץ עסקי היא לתת לבעל העסק את הידע והכלים לניהול נכון, בניית תכנית עסקית, וליווי צמוד כל הדרך אל עבר השגת המטרה הראשית:
צמיחה עסקית



יחד נשיג
צמיחה ופריחה
עסקית!

נסיר
את הדאגה
הכלכלית שלך,
ונעניק לך ראש
שקט בעסק!

שורה תחתונה, מה עושים ביעוץ עסקי?

תחזית עסקית ותזרים מזומנים, השגת איזון בין הכנסות והוצאות בכל חודש וחודש, מעקב באמצעות אפליקציה כלכלית בלעדית, בניית אסטרטגיה וטקטיקה עסקית, יצירת בידול עסקי, הגדרת חזון, הגדרת ערכים, שיווק ופרסום כמנוע לצמיחה עסקית והגדלת הכנסה, התמודדות עם חסמים אישיים של בעל העסק, דיוק העסק ותיעדוף משימות, כל זאת ע"מ להשיג צמיחה עסקית ולהימנע מנפילה כלכלית בעסק או במקרה גרוע יותר פשיטת רגל.

Business Plan

בניית תחזית עסקית ותזרים
מפגשים + אופציה 2



Business Success

ליווי עסקי ע.מ / חברה
4 מפגשים בחודש | לתקופה של 6 חודשים



Business Growth

ליווי עסקי ע.פ / קטן
2 מפגשים בחודש | לתקופה של 6 חודשים



Business Financial

ליווי עסקי פיננסי
2 מפגשים בחודש | בהתאם לצורך



השלווה הכלכלית שלכם היא האחריות שלנו!



הבנקים מאפשרים לבעלי עסקים קבלת הלוואות בערבות המדינה דרך מספר קרנות שונות, אולם תהליך האישור של ההלוואות הנ"ל הוא ארוך, מסורבל, רווי מחסומים בירוקרטים רבים וניירת תובענית ולכן מומלץ לעשותו באמצעות חברה מקצועית אשר מתמחה בנושא. יועצנו ישמחו לחסוך לכם את עוגמת הנפש, את הטרטור, ואת הקושי הנפשי שבתהליך.

בואו
לנצל את
הזכאות שלכם
לסיוע מהמדינה-
בדרך הקצרה
ביותר



יש תחומים
שעדיף ומומלץ
להשאיר
למקצוענים

אז, מה עושים ביעוץ הלוואות בערבות המדינה?

אנחנו בראש פיננסי מומחים בעריכה והגשת בקשות כאלו עבור בעלי העסקים באופן מקצועי ומדויק, מה שמבטיח טיפול מהיר בבקשה ותהליך אישור מזורז. אמנם ניתן לעשות את זה לבד אך התהליך ארוך ומסורבל, אי דיוק וחוסר סדר בהצגת הנתונים עלול לפסול את הבקשה. דווקא עכשיו, בעת משבר הקורונה בו עסקים רבים נמצאים על סף קריסה, הלוואה בתנאים אטרקטיביים בערבות המדינה יכולה להוות גלגל הצלה. אנחנו בראש פיננסי גובים תשלום חד פעמי עבור הטיפול בהגשת הבקשה – ללא תוספת אחוזים מההלוואה שתתקבל, זאת בניגוד למקובל בענף.

C

Corona

הלוואה בערבות המדינה
מסלול קורונה

R

Regular

הלוואה בערבות המדינה
מסלול רגיל



תהליך יעוץ כלכלי למשפחה הינו תהליך חשוב ביותר אשר משנה חיים, מעניק שלוה כלכלית, תחושת בטחון וסדרי עדיפויות לכל הוצאה של המשפחה. בתחום היעוץ הכלכלי אנו מלווים משפחות לתקופות שונות, תלוי בסוג הלקוח, במורכבות המקרה, בגודל החוב וביעדים.



**בואו
נחליף את
הדאגות הכלכליות
בהגשמת
חלומות!**

**יחד נצמד
כלכלית קדימה,
במקום להמשיך
ללכת לאחור**

שורה תחתונה, מה עושים ביעוץ כלכלת המשפחה?

אנחנו עובדים בשיטת "הווייז הכלכלי", ומעניקים ללקוחות כלים וידע לבניית תקציבים להמשך דרכו העצמאית. פיתחנו שיטה כלכלית בשילוב עם אפליקציה בלעדית שלנו אשר הופכות את המינוס הכרוני לפלוס קבוע, התוצאות נשמרות לשנים והלקוחות מגשימים חלומות במקום עוד בורות של חובות.

Extra

טיפול בחשבונות
עסקיים / ריבוי חשבונות



Family

יעוץ כלכלת המשפחה
לתקופה של 6 חודשים



Extra+3

הארכת תהליך יעוץ
ב-3 חודשים



Top Premium

יעוץ משולב -
יעוץ כלכלת המשפחה
+ יעוץ משכנתא



השלווה הכלכלית שלכם היא האחריות שלנו!



בנק למשכנתאות מטרתו להרוויח כמה שיותר וזה מסביר מדוע הבנק יציג בפניכם את המתווה הריווחי ביותר עבורו ולא עבורכם! מכאן באה החשיבות העליונה ליועץ חיצוני שידאג לאינטרסים שלכם, ישקף את היתרונות והחסרונות של כל הצעה שתושג במשא ומתן ויחסוך לכם הרבה כסף וזמן.



תנו למומחים שלנו לחסוך לכם כסף, זמן וטעויות יקרות

לעשות את הצעד המלחיץ ביותר - בביטחון מלא ובליויי אישי

אז, מה עושים ביעוץ משכנתאות?

נתחיל מזה שאתם כלקוחות לא עושים כלום! האחריות והעבודה עלינו, עד לרגע של החלטה באיזה בנק או גוף פיננסי תילקח המשכנתא. אתם רק צריכים להעביר את הניירת הנדרשת, לחתום על ייפוי כוח (כדי שנגיש הבקשות וננהל מו"מ עבורכם) ומשם כאמור אנחנו עושים הכל! היועצים שלנו יבנו עבורכם תמהילים אופציונליים, ינהלו עבורכם את המו"מ, יחסכו לכם באורך חיי המשכנתא, יציגו בפניכם את ההצעות אשר התקבלו מהמו"מ, את התפתחות המשכנתא ואת סך הריביות שאתם צפויים לשלם (דבר אשר לא קורה בבנק ללא יועץ חיצוני!) וכמובן יסייעו לכם לבחור את המשכנתא בתנאים האופטימליים והנכונים ביותר עבורכם! ואם זה לא מספיק, אז בטח תשמחו לדעת שאחד היועצים שלנו גם ילווה אתכם לרגע החתימה על המשכנתא, וזאת כדי לשמור עד הרגע האחרון על האינטרסים שלכם!

משכנתא YOUNG
מסלול חלקי / מחיר למשתכן

YOUNG

משכנתא FULL
ליווי משכנתא, רכישה רגילה

FULL

משכנתא EXTRA
הלואה לכל מטרה, בשעבוד הנכס

EXTRA

משכנתא SHORT
ליווי משכנתא, מיחזור

SHORT

השלווה הכלכלית שלכם היא האחריות שלנו!



צעד רכישת דירה הוא חלום שכל אדם במדינת ישראל חפץ להגשימו. מתוך הצורך להתיישב באופן קבע, לזכות לנכס משלך, בלי שמישהו יפריע לך, יטרטר אותך, או יקפיץ לך עליות של שכ"ד, תחום הנדל"ן לא יודע מרגוע, רועש וגועש ומשנה לשנה מחירי הנדל"ן מאמירים מעלה מעלה. אין ספק שהשקעה בנדל"ן זו ההשקעה הטובה ביותר, היציבה ביותר, הכלכלית והרווחית ביותר. השאלה איך לבחור את הצעד הנכון והכלכלי ביותר לרכישה?

תנו למומחי
הנדל"ן שלנו
להגשים לכם את
החלום!



בואו למפגש
ותגלו
שזה אפשרי!

שורה תחתונה, מה עושים ביעוץ השקעה בנדל"ן?

המומחים שלנו יכוונו ויעצו ברכישת הנדל"ן, בין אם זה צעד להשקעה, בין אם למגורים, ובין אם זה נכס מסחרי. אנו נתאים לכם מתווה רכישה התואם בדיוק את היכולות שלכם, הצרכים שלכם והמגבלות שלכם, בין אם אתם מעוניינים לרכוש נכס ראשון או נכס נוסף עם הון עצמי קיים, ובין אם אתם מעוניינים לגייס הון עצמי באמצעות שעבוד נכס קיים או לגייס ממקורות שונים ללא שעבוד נכס קיים, מה שנקרא 100% מימון. אתם רק צריכים לרצות באמת ולהאמין שזה אפשרי, השאר כבר עלינו!

SILVER Investment

תיווך הנכס, ליווי משכנתא/ייעוץ כלכלי

SILVER

Premium Investment

תיווך הנכס, עו"ד, ליווי משכנתא, ייעוץ כלכלי

Premium

ARAD Investment

תיווך הנכס וליווי רכישה

ARAD

GOLD Investment

תיווך הנכס, עו"ד, ליווי משכנתא/ייעוץ כלכלי

GOLD

השלווה הכלכלית שלכם היא האחריות שלנו!