



Marker
ביטוח ופיננסים

איך מנהלים כסף?

ארגון מובילים - צוות חיל האויר

25.12.2021



Marker

ביטוח ופיננסים

נעים להכיר!



קובי סנוף

רובי סונסינו

מתכננים פיננסים ופנסיוניים, מלווים לפרישה



“

להסתכל מעבר
מייצר אפשרויות
בלתי מוגבלות

”



Marker
ביטוח ופיננסים



Marker

ביטוח ופיננסים

מובילים להצלחה כלכלית במקצועיות, הוגנות וחדשנות.

1928

מעסיקים

25808

לקוחות

26

גופים פיננסיים

35

שנות נסיון



Marker

ביטוח ופיננסים

על מה נדבר היום?

01 - ניהול כסף פנוי

למה זה חשוב ומה בכלל זה אומר?

02 – מכשירי השקעה

מה האפשרויות לניהול כסף?

03 - מינוף

איך למקסם את הכסף?



01

ניהול כסף פנוי

התנהלות מתוך תבונה ותכנון,
יובילו לתוצאות מיטביות



Marker
ביטוח ופיננסים

מה צריך לדעת?

בניית תיק השקעות אופטימלי היא סובייקטיבית

אין פתרון אחד שמתאים לכולם.

שלב ראשון בכל תכנון פיננסי – **איתור צרכים**.

הצרכים מורכבים ממצב משפחתי, רמת הכנסה, נכסים קיימים, תוכניות לעתיד ועוד משתנים רבים.



שלב שני

תשואה

תשואה היא מטרת העל של כל משקיע. אבל לא נכון יהיה להניח שהיא הדבר היחיד או המרכזי שצריך להנחות בבחירת מכשיר ואפיק ההשקעה הנכון ביותר עבורך.

סיכון

לרוב, מתקיים קשר בין רמות הסיכון והחשיפה לתשואה הפוטנציאלית. הנחת המוצא היא שככל שרמת הסיכון גבוהה יותר, כך נוכל לקבל תשואה עודפת.

נזילות

כל אפיק השקעה מאפשר רמת זמינות אחרת לכסף שלכם. באופן עקרוני, ככל שהנזילות פוחתת רמת הסיכון יורדת (למשל בחיסכון הפנסיוני).



“

השקעה היא פעולה אשר מתוך ניתוח יסודי
מבטיחה ביטחון כספי ותשואה משביעת רצון.
פעולות שאינן מתאימות לדרישות אלו הן
ספוקלטיביות.

”



בנג'מין גרהאם

מייסד תחום השקעות הערך, האיש שלימד את וורן באפט איך להשקיע במניות.



Marker
ביטוח ופיננסים

02

מכשירי השקעה

קיים מגוון רחב של אפשרויות השקעה
ומסלולי השקעה



Marker
ביטוח ופיננסים

מה ההבדלים?

מכשירי השקעה רבים פועלים למעשה בשוק ההון – אגרות חוב ומניות הנסחרות בבורסות.
למשל: קרנות נאמנות, קופות גמל, תיק מנוהל ואפילו קרנות הפנסיה.

השקעות בשוק ההון

הגדרה כוללת לכל השקעה שאינה בשוק ההון המסורתי.
למשל: נדל"ן, קרנות חוב ועוד.

השקעות אלטרנטיביות



השקעות בשוק ההון

ניהול בבית
השקעות

ניהול בבנק

מסחר עצמאי

תיק ני"ע = מסחר בבורסה

כסף פנוי

גמל להשקעה

פוליסת חיסכון

חיסכון בבנק

חיסכון מנוהל

קרן השתלמות

קופת גמל

ביטוח מנהלים

קרן פנסיה

חיסכון פנסיוני

חיסכון לטווח בינוני - ארוך

חיסכון לטווח ארוך





Marker
ביטוח ופיננסים

בחירת מסלול ההשקעה

תשואה

סיכון

נזילות





פיזור

כן או לא?



Marker
ביטוח ופיננסים

השקעות אלטרנטיביות

נדל"ן

מניב

קבלת רווח תוך כדי תקופת העסקה.
למשל: הכנסה משכירות.

יזמי

קבלת הרווח בתום תקופת העסקה.
למשל: מכירת נכס.

קרנות השקעה

קרנות שונות שמטרתן למקסם רווחים
באמצעות אסטרטגיה משתנה, בכל מצב שוק.

ריט

פרייבט
אקוויטי

אשראי

משפטי

ביטקוין

את'ריום

דוג'קוין

מטבעות קריפטוגרפיים

מטבע טכנולוגי שערכו נקבע על ידי הסכמה
בין משתמשים ולא על פי שוק ההון.



מינוף

איך להפוך את הכסף שלך ליותר?



Marker
ביטוח ופיננסים

מינוף לחיסכון

שחף, בן 42.

- הון צבור בחיסכון פיננסי – 400,000 ש"ח.
- ריבית שנתית ממוצעת 7%.

איך מגדילים את בסיס ההון והתשואה?

- הלוואה מהחיסכון בגובה 300,000 ש"ח.
- נפקיד חזרה את הסכום לתוך החיסכון, כך שכעת יתרת ההון הצבור עומדת על 700,000 ש"ח.

סך הכל תשואה ממוצעת לשנה 49,000 ש"ח

לעומת 28,000 ש"ח על הבסיס הקיים.



מינוף

לוח ריבית מינוף				דלתא	80%	400,000	הון התחלתי
פריים	תוספת	אפקטיבי		-	80%	300,000	מינוף על פוליסה כלל
1.60%	0.50%-	1.10%	ריבית			700,000	סה"כ לפריסה
			סכום הלואה				
			300,000				
	3,300	300,000	שנה 1				
	3,336	303,300	שנה 2				
	3,373	306,636	שנה 3				
	3,410	310,009	שנה 4				
	3,448	313,419	שנה 5				
	3,486	316,867	שנה 6				
	3,524	320,353	שנה 7				
	23,876	323,876	סה"כ החזר				

תשואה שנתית צפויה	סכום השקעה	כלי השקעה
28,000	7%	400,000
21,000	7%	300,000
-	8%	
-	12%	
-	13%	
-	18%	

סה"כ השקעות	סה"כ תשואה שנתית צפויה	תשואה מעורבת לתיק	עלות מינוף על התיק הכולל	סה"כ תשואה שנתית צפויה על ההון העצמי
700,000	49,000	7.00%	0.49%	11.76%

לאחר מס
753,432 ₪
 1.11762726
 12

רק נתונים כתובים בירוק לא מקושרים לנוסחאות וניתן לשנות אותם!!!

סכום צפוי בהנחת מודל בעוד 7 שנים 871,242 ₪



שחף, בן 42.
הון צבור בחיסכון פיננסי – 400,000 ש"ח.

מינוף לחיסכון

תקופת הלוואה ממוצעת – 7 שנים
ריבית 0.5%-p

הערכת תשואה עודפת – 6%

סך הון צפוי לאחר 7 שנים – 871,242 ש"ח

לאחר תשלומי מס וריבית על הלוואה

753,432 ש"ח



Marker
ביטוח ופיננסים

מינוף להשקעה



- שחף, בן 42.
- הון צבור בחיסכון פיננסי – 400,000 ש"ח.
- ריבית שנתית ממוצעת 7%.

איך מגדילים את בסיס ההון והתשואה?

- הלוואה מהחיסכון בגובה 300,000 ש"ח.
- 400,000 ש"ח נשאר בחיסכון.
- 300,000 ש"ח נשקיע בעסקת נדל"ן בתשואה ממוצעת של 12%.

סך הכל תשואה ממוצעת לשנה 64,000 ש"ח לעומת 28,000 ש"ח על הבסיס הקיים.



מינוף

לוח ריבית מינוף				דלתא	80%	400,000	הון התחלתי
פריים	תוספת	אפקטיבי		-	80%	300,000	מינוף על פוליסה כלל
1.60%	0.50%-	1.10%	ריבית			700,000	סה"כ לפריסה
		300,000	סכום הלוואה				
	3,300	300,000	שנה 1				
	3,336	303,300	שנה 2				
	3,373	306,636	שנה 3				
	3,410	310,009	שנה 4				
	3,448	313,419	שנה 5				
	3,486	316,867	שנה 6				
	3,524	320,353	שנה 7				
	23,876	323,876	סה"כ החזר				

תשואה שנתית צפויה	סכום השקעה	כלי השקעה
28,000	7%	400,000
-	7%	
-	8%	
36,000	12%	300,000
-	13%	
-	18%	

סה"כ השקעות	סה"כ תשואה שנתית צפויה	תשואה מעורבת לתיק	עלות מינוף על התיק הכולל	סה"כ תשואה שנתית צפויה על ההון העצמי
700,000		9.14%	0.49%	15.51%
64,000				

לאחר מס
923,247 ₪
 1.15512726
 12

רק נתונים כתובים בירוק לא מקושרים לנוסחאות וניתן לשנות אותם!!!

סכום צפוי בהנחת מודל בעוד 7 שנים 1,097,662 ₪



שחף, בן 42.
הון צבור בחיסכון פיננסי – 400,000 ש"ח.

מינוף להשקעה

תקופת הלוואה ממוצעת – 7 שנים
ריבית 0.5%-p

הערכת תשואה עודפת – 9%

סך הון צפוי לאחר 7 שנים – 1,097,662 ש"ח

לאחר תשלומי מס וריבית על הלוואה

923,247 ש"ח



Marker
ביטוח ופיננסים

אז מה

עכשיו?



Marker
ביטוח ופיננסים

תודה

על ההקשבה



048545002 | roby@marker.org.il רובי סונסינו

048545026 | kobi@marker.org.il קובי סנוף

בנס יוצאי חיל
האוויר
25.12.21