

## סיכום ביניים

ברכות על השלמת הצפייה בקורס השקעות ופנסיה ביעילות ובפשטות! אני מקווה שהוא היה מהנה ובעל ערך עבורך 😊.

כעת תוכל/י להמשיך להרחבת שדרוג התשואות, אך בשלב זה כבר יש לך את כל הידע כדי להתקדם וליישם את מה שלמדת, ואם תבחר/י בכך תוכל לצפות בהרחבת שדרוג התשואות גם בהמשך.

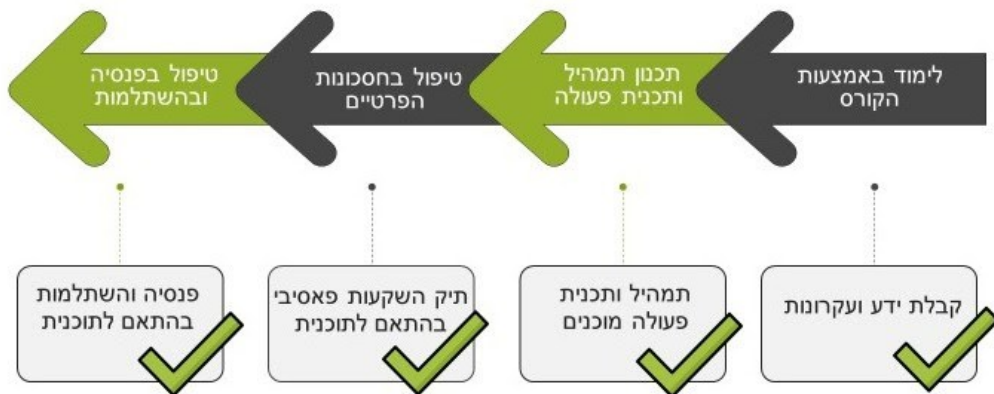
כמו שהזכרנו בפרק הסיכום, הכי חשוב זה **להתקדם וליישם** - גם אם מתחילים מפתרון פשוט ובהמשך משכללים אותו יותר, העיקר **לא לדחות ולהפסיד תשואה פוטנציאלית**.

בסיכום הזה ריכזנו את התוצאות הרצויות עבורך, יחד עם האפשרויות השונות להגיע אליהן.

המטרה שלנו (ושלך כמובן) היא שתסמן/י V על השלבים הבאים:

1. לימוד הידע והעקרונות.
2. תכנון תמהיל ותכנית פעולה לכל סוגי החסכונות שלך.
3. פתיחת תיק השקעות פאסיבי וטיפול בחסכונות הפרטיים.
4. טיפול בחיסכון הפנסיוני וקרנות ההשתלמות שלך.

## אז מה עושים עכשיו?



על השלב הראשון אפשר כבר לסמן V כיוון שהרגע סיימת את הקורס, ובהחלט מגיע לך כל הכבוד שלקחת אחריות ופינית את הזמן לנושא החשוב הזה!

## שלב 2 – תכנון תמהיל ותכנית פעולה

את שלב זה תבצע/י על בסיס הידע שלמדת, ובעזרת קובץ האקסל **מיפוי נכסים ובניית תיק השקעות ותרגיל הבית** לתכנון התיק, שנמצאים ב**תיקיית חומרי הקורס** (יחד עם כל שאר חומרי הקורס). יש לשמור את הקבצים במחשב בשביל לעדכן אותם.

כחלק מהקורס מגיעה לך גם פגישת הכוונה עם מתכנן פיננסי.

- את פגישת הכוונה יש לתאם אחרי שמילאת באקסל את לשונית "מיפוי מצב קיים ותכנון יעדים", וכן אחרי שבנית ככל יכולתך תכנית פעולה ותמהיל.
- כדי לתאם את הפגישה יש למלא את **השאלון לשיחת הכוונה** (שנמצא בתיקיית חומרי הקורס), לשלוח אותו אלינו למייל [contact@simplifynace.co.il](mailto:contact@simplifynace.co.il) ביחד עם **האקסל מיפוי נכסים ובניית תיק השקעות**, ולבקש לתאם פגישת הכוונה עם מתכנן פיננסי.

\*פגישת הכוונה כאמור אינה בניית תכנון מקיף מאפס. אם את/ה מרגישה שזה מה שנדרש עבורך, **תכנון פיננסי** הוא הפתרון. **בוגרי הקורס זכאים לפטור ממע"מ על תכנון פיננסי**.

חשוב לציין כי התכנון הפיננסי יכול לכלול גם הרחבה של תכנון פרישה, וכן הרחבה של חיסכון במס והשקעות לבעלי עסקים.

## שלב 3 – פתיחת תיק השקעות פאסיבי וטיפול בחסכונות הפרטיים

לאחר בניית התמהיל ותכנית הפעולה, השלב הבא הוא לטפל בחסכונות הפרטיים ולבנות תיק השקעות פאסיבי. לשם כך יש לפתוח חשבון מסחר בבית השקעות.

נזכיר כי כל ההצעות הייחודיות לתלמידים שלנו נמצאות בתיקייה "השוואת בתי השקעות" שב**תיקיית חומרי הקורס**.

**לפתיחת חשבון באקסלנס טרייד** לפי תנאי ההצעה לתלמידינו **לחץ/י כאן**. במרבית המקרים מדובר בהצעה הטובה ביותר.

**לפתיחת חשבון ב-IBI טרייד** לפי תנאי ההצעה לתלמידינו **לחץ/י כאן**.

**לפתיחת חשבון במיטב טרייד** לפי תנאי ההצעה לתלמידינו **לחץ/י כאן**.

לאחר פתיחת החשבון והפקדת הכספים, יש לרכוש ני"ע בהתאם לתמהיל. בקורס הראינו כיצד לעשות זאת, אך אם תזדקק/י לעזרה, יש לנו שירות משלים בעלות סמלית שנקרא **התחלה קלה לרכישת ני"ע**.

#### שלב 4 - טיפול בפנסיה ובהשתלמות

בכל הנוגע לחיסכון הפנסיוני נזכיר כי מגיעה לך **פגישה ללא עלות עם סוכן מומלץ**. כיוון שקיים ניגוד עניינים מובנה בין הסוכנים, המרוויחים עמלות מתוך דמי הניהול, לבין החוסכים, לצערנו חלק ניכר מהסוכנים לא באמת פועלים לטובת החוסך, ורבים מהם גם לא מקצועיים מספיק. לקח לי זמן רב למצוא סוכן מקצועי וישר, שמבין בשוק ההון ובעולם הביטוחי, אשר שם את טובת החוסך לנגד עיניו, נותן שירות טוב לאורך השנים (כולל במעבר עבודה), ולרוב גם משיג את הדילים הכי טובים.

בפגישה הסוכן יעשה לך סדר ובסבירות גבוהה יוכל גם להוזיל עלויות במוצרים הפנסיוניים, בקרנות השתלמות (אם אין לך את המינימום ל-IRA), ובביטוחים.

כפי שראינו בקורס, **קרנות השתלמות וקופות גמל** כדאי מאוד לנייד ל-IRA. לשם כך ניתן להיעזר בשירות **התחלה קלה בנייד ל-IRA**, לחסוך את כל הבירוקרטיה, ולקבל את התנאים הטובים ביותר הן בדמי הניהול והן ברף המינימום.

#### קבוצת הפייסבוק לבוגרים

מקור חשוב נוסף להתייעצויות ושמירה על קשר הוא **קבוצת הפייסבוק של הבוגרים**, בה ניתן לראות תשובות לשאלות של בוגרים אחרים, עדכונים חשובים, וכמובן גם לשאול שאלות בעצמך, כולל באופן אנונימי.

אז זה הכל בשלב זה 😊

המון בהצלחה ביישום, ואנחנו כאן לתמיכה כמובן. ניתן להשיב למייל זה או [לשלוח אלינו](#) [ואסטאף](tel:058-3685919) למספר 058-3685919 ונחזור אליך בהקדם.

ניפגש בקבוצת הבוגרים!

רונן מרגוליס וצוות

**Simplify**nance ▶