

ברכות על סיום הצפייה בקורס!

ברכות על השלמת הצפייה בקורס השקעות ופנסיה ביעילות ובפשטות ובהרחבת שדרוג התשואות. זה לא מובן מאליו שלקחת יוזמה והחלטת ללמוד את הידע והפרקטיקה הדרושים כדי להשקיע ביעילות את החסכונות והפנסיה שלך! 🤗

בהזדמנות זו רצינו להזכיר את ארבעת השלבים להתקדמות שהוגדרו בסוף הקורס:

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.

את השלב ה-1 כבר סיימת, וכעת עליך לוודא שגם יתר השלבים יושלמו. אנא עדכן/י אותנו בנוגע להתקדמותך כדי שנוכל לסייע לך בצורה הטובה ביותר.

שלב 2 - תכנון תמהיל ותכנית פעולה

את שלב זה תבצע/י על בסיס הידע שלמדת, ובעזרת:

תרגיל הבית וכן קובץ האקסל **מיפוי נכסים ובניית תיק השקעות הנמצאים בתיקיית חומרי הקורס**. הגרסה המתקדמת של קובץ האקסל נמצאת ב**תיקיית הרחבת שדרוג תשואות**. נזכיר כי יש לשמור את הקבצים אצלך 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 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/ה 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 ההשקעות" ש**בתיקיית 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.

ריכז שירותי התחלה קלה **מופיע כאן**. לעזרה בבחירת השירות המתאים עבורך - ניתן להתייעץ איתנו במסגרת שיחת ההכוונה עם המתכנן הפיננסי.

חשוב לנו שתקבל/י את **השירות המתאים ביותר עבורך**, ולא שירות שאינך זקוק/ה לו.

קורסים דיגיטליים נוספים

אנו מזמינים אותך להירשם בהנחה מיוחדת לאחד או יותר מהקורסים הדיגיטליים הנוספים שלנו:



פיננסים בקבע



להשקיע בילדים



חיסכון במס והשקעות לבעלי עסקים

- קורס **חיסכון במס והשקעות לבעלי עסקים** בהנחייתו הוא קורס חובה לכל עצמאי/בעל שליטה שההכנסה החייבת של העסק שלו גבוהה מ-25,000 ש"ח בחודש. הקורס מלמד **מודל ייחודי לבעלי עסקים**, המאפשר לחסוך עשרות אלפי שקלים במיסים מדי שנה (באמצעות חשיבה מחוץ לקופסא וניצול אופטימיזציות מס שהן מחוץ לרדאר של מרבית רואי החשבון), כיצד להשקיע במסגרת העסק, וכיצד לבנות באמצעותו תשתית לפרישה מוקדמת.
 - הקורס **להשקיע בילדים**, בהנחיה משותפת שלי יחד עם ד"ר עידית רז-קלישר, מיועד להורים המעוניינים ללמד את ילדיהם חשיבה כלכלית בריאה, ניהול משאבים, סדרי עדיפויות, חיסכון, השקעה ודחיית סיפוקים, וכן מעוניינים לחסוך ולהשקיע ביעילות וברווחיות לילדיהם, תוך חיסכון של עשרות אלפי שקלים במס רווחי הון ובדמי ניהול.
 - הקורס **פיננסים בקבע**, בהנחיית אביב גלפנד, מיועד לאנשי קבע צעירים. הקורס סוקר את כל מה שחשוב לדעת לאיש קבע שמתחיל לקבל משכורת: הבנת תלוש השכר, זכויות, הנחות והטבות לאנשי קבע, מונחים בכלכלה והשקעות, מוצרי השקעה לאנשי קבע, ניתוח אלטרנטיבות, חיסכון פנסיוני והכנה לשחרור.
- בוגרי קורס השקעות ופנסיה ביעילות ובפשטות זכאים ל-20% הנחה על הקורסים הנוספים באמצעות קוד קופון: **בוגרי השקעות ופנסיה**. ניתן לנצל את ההנחה גם עבור בני משפחותיכם (למשל כאלה שהם עצמאים, אנשי קבע או הורים לילדים), רק שיצינו בבקשה את שמך בעת הרישום לקורס בשדה "שם החבר המפנה".

לסיום, 3 בקשות אישיות שלי אליך:

1. חשוב/חשבי על שני חברים או בני משפחה שהקורס יוכל להועיל להם ושתפי/י איתם את **עמוד הקורס**. אלו שיירשמו בעקבות המלצתך לקורס (או **לתכנון פיננסי**) יזכו להנחת חבר מביא חבר (עליהם רק לציין את שמכם בעת ההרשמה) וגם את/ה תזכי/י ב-100 נקודות Simplifynance.

את הנקודות תוכלי לנצל עבור כל אחד מהקורסים והשירותים שלנו, ובהמשך גם לנושאים נוספים כמו הרצאות וספרים בתחום הפיננסי. אבל תכל"ס, אני מקווה ומאמין כי תרצה/י להמליץ על הקורס לחבריך בעיקר בזכות הערך שיקבלו ממנו 😊.

2. האם במקום עבודתך ירצו שנעביר אצלם [קורס/סדנא/הרצאה](#)? שלח/י לנו מייל ונעביר לך ברושור שתוכלי להפנות למחלקת משאבי אנוש.

3. אם למדת ונהנית, אשמח מאוד לקבל ממך המלצה בכתב. את ההמלצה ניתן לשלוח [בוואטסאפ](#) (למס' 058-3685919), במייל חוזר או [בלשונית חוות הדעת](#) של עמוד הפייסבוק שלנו.

השולחים חוות דעת מצולמת יזכו מאיתנו גם לחיבוק חם (:

השקענו הרבה מחשבה בהגדרת הדרך הפשוטה ביותר ליישום התכנים הנלמדים בקורס וגם באילו דרכים אנחנו יכולים לעזור בכל אחד מהשלבים בתהליך. נשמח לשמוע ממך אם יש לך שאלות נוספות בכל נושא.

אגב, אם עוד לא הצטרפת ל**קבוצת הפייסבוק של הבוגרים**, אנו ממליצים בחום להצטרף. שם ניתן לראות תשובות לשאלות של בוגרים אחרים, לקבל עדכונים חשובים, וכמובן גם לשאול שאלות בעצמך, כולל באופן אנונימי.

המון בהצלחה ביישום, ואנחנו כאן לתמיכה כמובן.

מצפים לשמוע ממך בקרוב,

רון מרגוליס וצוות

Simplifynance ►