

קבוצת הטיפים הגדולה במגזר החרדי

כלכלה נכונה

גיליון מס' 3

פרשת בשלח תשפ"ה



דבר העורך:

ההתנהלות הכלכלית של יהודי שומר תורה ומצוות היא חלק בלתי נפרד מעבודת ה'. גאים ונרגשים להתחיל עוד חלק במסע המפואר שהתחיל בצ'אט שמונה כ 4000 משתמשים בחוברת זו אנו מבקשים להעניק כלים והדרכה נכונה בנושאים פיננסיים חשובים - כדי שנוכל לנהל את כספנו בחכמה ובאחריות, תוך שמירה על ערכי התורה ויראת שמים. דרך התורה מחייבת אותנו לנהוג בתבונה בעולם הכלכלה, להימנע ממכשולות פיננסיים ולהשתמש במשאבינו בדרך שתאפשר לנו לחיות בכבוד ולעסוק בתורה מתוך מנוחת הדעת.

המאמרים שבחוברת נכתבו מתוך הבנה עמוקה של צורכי הציבור החרדי, ומתוך רצון להעניק ידע אמין ומעשי. יהי רצון שנזכה להתנהל בכספנו מתוך ברכה, חכמה והצלחה, ולזכור תמיד כי עושר וקניינים הם אמצעים לעבודת ה', ולא מטרה בפני עצמה.

מומלץ מאוד להצטרף לקבוצת

הצ'אט  **לקבלת עדכונים**

מיידיים, תוכן מורחב ודיונים

בנושאים חשובים נוספים!

תוכן העיניים:

- 04 סיכום שנה -**
הצצה מרתקת לפסיכולוגיה שמאחורי שוק ההון
- 06 מחזור משכנתא (1)**
כל התשובות שיחסכו לכם כסף ויעשו סדר בהחלטה!
- 10 ביטקוין.**
בניגוד לרבים, אני דווקא מאמין גדול בביטקוין ובאת'ריום!
- 12 קצבאות ביטוח לאומי**
קצבאות מעודכנות שנת הכספים 2025
- 13 לחלוב את שוק ההון**
השקעה בשוק ההון יכולה לתת תזרים חודשי למחייה!
- 15 קרן השתלמות לעצמאים**
מעלת פתיחת הקרן כבר בתחילת השנה
- 16 עליית המע"מ ל 18%**
סוף מעשה במחשבה תחילה.....
- 17 עצמאים, קטנים?!**
מפתחות לעזור לכם להיות גדולים, ובעיקר - יותר רווחיים.
- 18 תקציב חכם לשנים קדימה!**
כללים, כלים ודוגמה פרקטית
- 20 דיפסיק - DeepSeek**
סטארט-אפ סיני מטלטל את עולם השבבים
- 21 ביטקוין**
מקורות לימוד ומדריכי השקעה מקיפים
- 22 מה קורה עם מי שלא זכה בהגרלה?**
השבוע פורסמו תוצאות הגרלת 'דירה בהנחה'
- 24 מחזור משכנתא (3)**
כל התשובות שיחסכו לכם כסף ויעשו סדר בהחלטה!
- 27 שוק הפיננסים - כל המידע!**
הידע המלא, המקיף, והבהיר ביותר

"כל הזכויות שמורות על פי דין תורה ועל פי החוק, ואין לעשות שימוש בחומר שבחוברת ללא רשות המערכת."



להצטרפות לקבוצה במייל או בצ'אט [לחץ כאן](#)

שלכם - ניסן עציוני

nisan@amerkaz.click

יו"ל בסיוע - 'חד וחלק'

פתרונות כתיבה ורשימות תפוצה לעסקים עצמאיים ופרטיים

a05202020@gmail.com

עיצוב ועריכה:

graphicdesign1565@gmail.com

ניתן להוריד את חוברת זו, כמו את שאר החוברות העבר, [מכאן](#).

בימים האחרונים, זכינו להציג את פעילותנו לכלכלה נכונה בבית החרדי
בפני הגאון הגדול רבי צבי ברוורמן שליט"א ראב"ד ביתר
ומראשי הלוחמים נגד תרבות ההשקעות המפוקפקות במגזר,
וזכינו לקבל את ברכתו להמשך הדרך.

הרב צבי ברוורמן

ראב"ד ביתר עילית

אב"ד 'האמת והשלום' ו'נתיבות חיים'
ראש כולל ובית הוראה 'שערי מישור'

רח' אבינר 3 ירושלים ת"ד



תאריך: כס"ד, שבט תשפ"ה

לכבוד הרב שלמה שכטר והרב ניסן עציוני הי"ו

מכתב ברכה

הנני לבוא בזאת בדברים אחדים לחזק ידכם, על מיום ההסברה הכלכלית שיצרתם עבור הציבור החרדי.

כפי שראיתי ובדקתי, מיום זה מקיף את הנושאים הבסיסיים של ההתנהלות הכלכלית הנדרשת לכל אדם ולכל משפחה, ומכללם, ניהול כלכלת הבית בחיי היום יום, ובמיוחד ההתנהלות ברכישת דירת למגורים והוצאת משכנתא, וכן בכל הנוגע להשקעת כספים, בהם המכשלה מצויה, והכל נעשה באופן מנופה ומותאם לבני תורה.

התועלת שיש בכך לציבור החרדי, שרובו אינו מודע לנתונים חשובים ומכריעים בנושאים אלו, היא עצומה, ויכולה להיות לה השפעה מכרעת על כל האיוון הכלכלי של משפחה, כיון שהוצאות קבועות המתמשכות לשנים רבות, אף שכל אחת מהם הינה הוצאה קטנה ומינורית, יכולה להכריע משפחה, כי אפשר בקלות לחשב כי הוצאות מיותרות של אלפיים שקל למשפחה למשך עשרים שנה, הינה חצי מליון שקל, ובהתחשב בעלויות הריביות ואוברדראפ, הסכום ישלש את עצמו.

ובעיקר, חשוב להזהיר שוב ושוב, את הציבור החרדי הישר והנאמן, מפני ההונאות והעוקצים השונים המתחדשים תמידים כסדרן, בצורות שונות ומשונות, ומשווקים ע"י מאכרים נוכלים או בעלי דמיון, הנראים ומתחזים לאנשים ישרים ונאמנים, הגורמים לנזק כלכלי עצום לציבור החרדי, כאשר לפי האומדן הזהיר שלנו, למעלה מחמש עשרה אחוז!! מההכנסות של ציבור עני זה, מתאדים בכל מיני השקעות כושלות, אשר ממוטטים ומחריבים בתים בישראל, ברוחניות ובגשמיים, וכמו שעינו רואות וכלות בכל יום, ואין לא-ל ידינו להושיע.

והחובה לדעת, כי בכל השקעה הנעשית, וללא יוצא מן הכלל, אין לסמוך על המשווקים והמתווכים למיניהם, אלא חייבים לאסוף מידע עצמאי, ובעיקר להתייעץ עם בעל מקצוע או מומחה ובעל נסיון בתחום זה, חובת ההתייעצות היא בכל נושא שהוא, כולל רכישת דירות, השקעה בשוק ההון, ועוד.

ובמיוחד כאשר אדם משקיע כספים, עליו לשקלל היטב את הסיכון, ולחשב מה יקרה אם ההשקעה כולה תפסד, [יש לקחת בחשבון כי חוקי הכלכלה קובעים כי תמיד הסיכוי לרווח הוא בהתאמה לסיכון הקיים בעסקה].

העיסוק בדבר זה, הוא בכלל מצוות חסד, להשיא לישראל עצה טובה והוגנת, כמש"כ בטוש"ע חו"מ סי' צ"ז סעי' א' מ"ע וכו' וליעצו עצה ההוגנת לו וכו' ע"כ, וכ"כ הח"ח באהבת חסד פ"ח. ובשערי תשובה לרבנו יונה בשער ג' אות י"ג כ' וחייב אדם לטרוח בדרישת טוב לעמו ולשקוד בעמל נפשו על תקנת חבירו אם דל ואם עשיר, וזאת מן החמורות ומן העיקרים הנדרשים מן האדם שנאמר הגיד לך אדם מה טוב ומה ה' דורש ממך כי אם עשות משפט ואהבת חסד ע"כ, ושם בש"ג אות נ"ד כתב וחייב אדם לחשוב מחשבות להעלות עצות הגונות ומתוקנות לחברו וזה אחד מעיקרי דרכי גמילות חסדים כו' ע"כ.

ואחתום ואכפול בברכה, שתזכו לעשות חיל, להרבות טוב וחסד לישראל. בלא שום מכשול.





אברהם לבקוביץ

מנכ"ל כשרות 'תשואה כהלכה'
ומראשי ארגון 'שערים'

סיכום שנה -

הצצה מרתקת לפסיכולוגיה שמאחורי שוק ההון

את הכסף סופרים במדרגות, אמש התפרסמו נתוני התשואות לשנת 2024, שנה שכהמשך לקודמתה [2023] מדדי המניות המובילים חוו עליה משמעותית, ויחד איתם קרנות הפנסיה והחיסכון שלנו שכולם ללא יוצא מן הכלל רשמו רווחיים נאים.

המשקיעים במסלולי החיסכון כמו השתלמות וגמל העוקבים אחר מדד הדגל האמריקאי, שהפך [ולא רק במגזר החרדי] ללהיט ההשקעה הפופולרי, הרוויחו בסיום שנת הכספים תשואה ממוצעת של **25.36%** כשני אחוז מעל התשואה האמיתית של המדד שרשם עליה של 23.31% וכל זאת אודות לשערי המט"ח צורת העקיבה ועוד.

יצוין כי בקרנות הפנסיה בשל מגבלת ההשקעה של 70% בלבד במדד, התשואה הממוצעת למשקיעים במסלול מחקה **מדד S&P 500** עומדת על 20.24%.

לעומת זאת התשואה הממוצעת **במסלולי ההלכה** המוגדרים כהשקעה בסיכון בינוני עם חשיפה של כ 40% למניות עומדת על כ **12% בלבד** פער של מעל 10% לטובת המסלולים מחקי המדדים, וכל מי מאתנו שלמד על הפלא השמיני של ריבית דריבית יודע כמה זה עשוי להיות שווה לו.

אבל שימו לב להפתעה של השנה, ידעתם מה הוא המדד שהביא את **התשואה הגבוהה ביותר בעולם**

[מבין המדדים המובילים], תחזיקו חזק המדדים שלנו, כן של מדינת ישראל הקטנה והחבולה, כאשר **מדד ת"א 90** הניב תשואה של מעל 30%! **ומדד ת"א 35** הניב תשואה של 26.8%

קרן ההשתלמות שהניבה את התשואה הגבוהה בישראל היא הקרן משולב סחיר של **אינפיניטי** שעוקבת אחר מדדים ישראלים [בדרך לכשרות בהקדם ובס"ד] וסימה את השנה עם תשואה של 33.2%

איך קרה הפלא הזה ובמיוחד בשנה כה מאתגרת של מלחמה בשבעה חזיתות, הורדת דירוג האשראי של ישראל וכו'...

וכאן נסביר מעט על **הפסיכולוגיה שמאחורי שוק ההון**. כולנו יודעים ששוק ההון הוא מקום של תנודתיות עליות וירידות,

רבים מאתנו שואלים מה זה רכבת הרים? למה השוק נע ומטלטל, אי אפשר לבקש מעט ודאות ויציבות?



התשובה בקצרה היא הדוגמא של השנה האחרונה, בסוף שוק ההון הוא מקום של בני אדם, אנשים כמוני וכמוך המונעים מתחושות ורגשות בקיצור בני אדם, כיוון שכך יש להלך הרוח של הציבור הרבה השפעה על שערי המניות, לרוב אירועים של חוסר יציבות מדינית או פוליטית יגרמו לתנודות כלפי מטה בשערי ניירות הערך, מאחר שסוחרים רבים יותר יחששו לאירועים אשר יזיקו לחברות ולמדינה ויפגעו ברווחיותה.

זה מה שקרה לשוק ההון הישראלי בשנה זו:

במשך שבעה חודשים מדד ת"א 90 הניב תשואה של **1.79% בלבד**, ואז מתרחשת ההפתעה כאשר מאותו הזמן עד לסיום השנה הניב המדד תשואה של **27.76%**, כלומר במשך רוב השנה המדד מדשדש ואז הפריצה הגדולה, איך ולמה זה קרה?

בנפול אויבין בורסתך תעלה.

אני מצטט את התשובה כלשונה מתוך הסקירה השנתית של הבורסה בישראל **[מרתק כמו כל שנה]** ושימו לב...

'ביולי 2024, לאחר שישראל נטלה את היוזמה לפעילות מבצעית משמעותית מול איראן ושלוחותיה, חלה נקודת מפנה בשוק ההון הישראלי ומדד ת"א 125- השיא תשואה גבוהה יותר ממדד ה S&P 500 משקיעי חוץ מכרו מניות בחודשים ינואר עד יוני, אך עם השינוי בסנטימנט, בחודשים יולי עד דצמבר חזרו לרכוש מניות בארץ, נרשמה עלייה במחזורי המסחר היומיים הממוצעים בכל השווקים.

החל מיולי 2024 החלה ישראל לנקוט גישה אקטיבית להתמודדות עם הלחימה בצפון וליזום פעולות צבאיות מול לבנון, איראן ותימן, במסגרת זאת חוסל איסמעיל הנייה ראש הלשכה המדינית של החמאס בטהרן (31.07.24) כשספטמבר נפגעו רבים מאנשי החיזבאללה ב"מתקפת הביפרים" חוסל מפקד החיזבאללה חסן נסראללה, ישראל תקפה בתימן ונכנסה קרקעית ללבנון. ב-26 באוקטובר, תקפה ישראל לראשונה באופן משמעותי באיראן. הגישה האקטיבית של ישראל, והפעולות היזומות במסגרת הלחימה בזירות השונות, חיזקו את אמון האזרחים ואת תחושת הבטחון והחל ממועד זה, ניתן להבחין בשינוי חיובי בשוק המקומי.

מה שבעצם אומר שמאותו הרגע שהמשקיעים זיהו שמדינת ישראל מגיבה בכוח רב יוזמת ותוקפת, הם בד בבד הביעו אמון ביכולתה הכלכלית של המדינה וביציבות של שוק ההון, וחזרו בהמוניהם להשקעה במדדים הישראליים.

זה בעצם שופך קצת הבנה על חלק מהותי מהתנודתיות של השוק שמושפע רבות מהיבטים פסיכולוגיים,

וכדאי מאוד שנבין את זה.



יונאי יקואל

חבר בהתאחדות יועצי
המשכנתאות

מחזור משכנתא (1)

כל התשובות שיחסכו לכם כסף ויעשו סדר בהחלטה!

מחזור משכנתא הוא תהליך שבו לוקחים משכנתא קיימת ומחליפים/ממירים את התנאים שלה במשכנתא חדשה, בדרך כלל בתנאים טובים יותר. ישנן מספר מטרות עבורן יפנו בעלי משכנתאות למחזר את המשכנתא שלהם, כאשר המטרה העיקרית של מחזור משכנתא היא כמובן לחסוך כסף, אך ישנם גם יתרונות נוספים.

אבל ראשית – מה ניתן לשנות ולקבל במחזור משכנתא, ומה לא ניתן לשנות?

אז אלו הדברים שניתן לקבל –

1. ריבית נמוכה יותר:

אם הריבית בשוק ירדה מאז שלקחת את המשכנתא המקורית / בעזרת מיקוח או יועץ מומחה נוכל לקבל ריבית טובה יותר, מחזור יכול לאפשר לשלם ריבית נמוכה יותר, מה שיכול להקטין את ההחזר החודשי ואת סך התשלומים הכוללים, או לחילופין לקצר את התקופה.

2. שינוי תנאים – משתנות, מסלולים, הצמדות:

ניתן לשנות את תנאי המשכנתא, כמו תקופת ההחזר, או סוג הריבית (קבועה/משתנה), וגם לשנות ממסלולים צמודי מדד – למסלולים שאינם צמודי מדד, כמו בתקופות כיום שיש חשש מאינפלציה גבוהה, כך שתתאים יותר לצרכים כיום.

3. הקטנת ההחזר החודשי:

על ידי הארכת תקופת ההחזר, ניתן להקטין את ההחזר החודשי, מה שיכול להקל על התקציב והתזרים החודשי.

אבל את הדבר הבא לא נוכל לשנות –

1. שינוי מטרת ההלוואה:

את מטרת ההלוואה – דיור / כל מטרה, אי אפשר לשנות במחזור. הגדרת מטרת ההלוואה המקורית, תלויה אותנו לאורך כל חיי ההלוואה עד שתיפרע במלואה. אמנם, יש בזה גם צד טוב, שרגולציות שהיו בעת מתן ההלוואה המקורי יישמרו. למשל, משכנתאות שניתנו בשנים שבהם היה מותר לקחת את כל המשכנתא בריבית משתנה – ניתן יהיה למחזר אותן ללא קבועות.

מחזור פנימי – מחזור חיצוני

ישנם 3 סוגי מחזורים:

1. מחזור פנימי – הוא בעצם פנייה לבנק עצמו שבו יש לנו את המשכנתא, בבקשה לתת לנו משכנתא חדשה שתפרע את המשכנתא הישנה, ובכך לשנות את התנאים – גובה ריביות, תקופות, הצמדות, החזרים, מסלולים, וכו'.



2. מחזור חיצוני – הוא בעצם פנייה לבנק אחר, שייתן לנו משכנתא חדשה – שבה הוא יסלק בעצמו כנגד מכתב כוונות מהבנק הראשון את המשכנתא שיש לנו בבנק האחר, ובכך נהפוך להיות לקוחותיו. במשכנתא החדשה, נבקש תנאים אופטימליים כפי שנכון עבורנו, גובה ריביות, תקופות, הצמדות, החזרים, מסלולים, וכו'. מובן היטב, שפנייה לבנק אחר יכולה לשפר את עמדותינו, מפאת רצון הבנק החדש לגייס אותנו ללקוחותיו. את האישור שקיבלנו מהבנק השני – נוכל להציג חזרה בבנק הראשון בו המשכנתא נמצאת כיום, ובסיכוי רב, שהוא יעבוד קשה כדי לשמר אותנו. אם ההצעה של הבנק הקיים תהיה טובה מהבנק החדש, נוכל שוב לחזור לבנק החדש – ולדרוש שבכדי שנעשה את המאמץ אליו,

3. מחזור חלקי פנימי/חיצוני – הוא מצב שבו יש חלקים מהמשכנתא שהם בריביות מעולות, ואנחנו לא מעוניינים לגעת בהם, אבל חלקים אחרים כן זקוקים לשינוי והחלפה. ניתן למחזר/לשנות מסלולים מסויימים, או חלקים ממסלול מסויים למסלול אחר – שבהם יפרעו המסלולים או חלקי המסלולים שאנו מעוניינים לשנות. יש לשים לב! שמסלולי קבועה לא ניתן לשנות למסלולי ריבית משתנה, ולהשאיר את המשכנתא עם פחות משליש ריבית קבועה. מחזור חלקי – ניתן לעשות בתוך אותו בנק בכל הבנקים, ובחלק מהבנקים יסכימו לקבל גם חלקי משכנתא מבנק אחר, כאשר החלקים הטובים יישארו כמובן בבנק הראשון, והחלקים שאנו מעוניינים לשנות יועברו לבנק השני.

מתי / למי כדאי לבצע מחזור:

1. ירידת ריבית בשוק / החלפה למסלול בעל ריבית שכיום אטרקטיבית יותר:
אם הריבית המוצעת בשוק ירדה משמעותית מאז שלקחת את המשכנתא, זה יכול להיות הזמן הנכון למחזר את המשכנתא שלך לריבית נמוכה יותר. לחילופין, אם הריבית עלתה משמעותית – אבל ניתן להחליף את המסלול שהתייקר במשכנתא – ריבית הפריים, במסלול אחר – כגון מל"צ, שנקבל בריבית טובה בהרבה, יהיה שווה ללא ספק למחזר את המשכנתא.

2. שיפור דירוג האשראי:

לקוח שקיבל ריביות גבוהות בגלל מצב דירוג אשראי לא טוב, ומאז השתפר הדירוג, סביר מאד מאד שיוכל לקבל תנאים טובים יותר במשכנתא החדשה. בפרט אם מדובר על מחזור לבנק אחר [בבנק טפחות במחזור פנימי – ככל הנראה לא יהיה שיפור ריביות].

3. שינוי במצב הכלכלי:

באם השתנה המצב הכלכלי (כמו עלייה בהכנסות או ירידה בהוצאות), ייתכן שיהיה נכון ומומלץ לשנות את תנאי ההחזר, או להקטין את ההחזר החודשי. אמנם, מומלץ מאד!! לשקול גם הפניית כספי תזרים פנוי לטובת השקעות שייתכן וישאו תשואה גבוהה מאשר החיסכון במשכנתא, אך זה דבר שיש לשקול באופן פרטני ואינדבדואלי מול איש מקצוע.

4. שינוי בתוכניות עתידיות:

במידה וישנן תוכניות למכור את הנכס או לעבור דירה בקרוב, ייתכן שיומלץ למחזר את המשכנתא כדי להקטין את ההחזר החודשי עד למכירה.

5. במקרה שהחזרי המשכנתא גבוהים וקשים ומעוניינים להקטין אותם, מחזור יכול לאפשר זאת.



יונאי יקואל

חבר בהתאחדות יועצי
המשכנתאות

מחזור משכנתא (2)

כל התשובות שיחסכו לכם כסף ויעשו סדר בהחלטה!

1. האם ישנם מצבים בהם לא כדאי למחזר משכנתא?

או במילים אחרות – איך כן בודקים נכון כדאיות במחזור??
ובכן, בואו נפרט:

א, תועלת כלכלית בהורדת ריביות וחסכון בתשלומים ["התועלת המבוקשת ביותר"] –
יש צורך לבחון באמת את הפרש הריביות במחזור, להבין שהוא מהותי ומשמעותי,
והחסכון במחזור עולה על העלויות השונות שיש לתהליך [בהמשך בעז"ה].

כאן חובה להדגיש – אל תתפתו להבטחות ואוו.. ושואו.. של מחזורים!!

ראשית, כאשר מבטיחים לכם במחזור חיסכון של מאות אלפי ₪,
תבדקו היטב שמדובר במיצג אמין ולא באשליה של צפי ודמיונות שווא
ביחס להתנהגות ועליית ריביות עתידיים

[לצער, ישנן חברות אשר מפזרות מצגי שווא של חיסכון של מאות אלפי ₪,
שכשמיגיעות אל יועצים מקצועיים ומהימנים – מתבררות שטעות מקצועית במקרה הטוב, וכעיוות מכוון
והטעיה/הונאה במקרה הפחות טוב. יצא לי אף להציג חו"ד מקצועית לבית משפט כנגד חברה כזאת,
וב"ה הלקוח קיבל את כספו חזרה].

שנית, **טעות נפוצה** היא לבדוק כדאיות מחזור ביחס
ליתרת תקופת המשכנתא, גם כאשר היא לעוד שנים
רבות מאד!! ממש לא נכון לבחון מחזור ביחס לתועלת
וחסכון כלכלי של 30 שנים קדימה! זאת מכיוון שללא
ספק ב-30 השנים הקרובות, **הריביות במשק יעלו וירדו
כמה וכמה פעמים**,

הצרכים שלכם מהמשכנתא כמו גם יכולות ההחזר של
המשפחה, ההרכב בבית, ההוצאות וההכנסות ישתנו גם
הם באופן משמעותי בוודאות..
[תנסו להסתכל לא 30 שנה אלא 10-15 שנים אחורה,
כמה תמורות ושינויים עברו עלינו במדינה, במשפחה,
בהכנסות.. אז 30 שנה?!!..]

לכן, מה שהגיוני לחשב,

הוא חיסכון של **5-10** לכל היותר, ובפעמים מסוימות גם
פחות. בתקופה הזאת, ככל הנראה ירדו הריביות
במשק, ותרצו לבחון מחזור נוסף.
במיוחד שכיום רף הריבית גבוה..

**ואז – אם עלות המחזור היא כזאת שמשאירה אחריה
חסכון כלכלי שאינו שווה את המחזור,
כדאי לחשוב עליו מחדש.. ואולי לא לחשוב עליו
בכלל.**



[במאמר המוסגר: ישנן תוכנות סימולציה מקצועיות (דוגמת סמארט NPV) בהן ניתן לבדוק כדאיות מחזור בעלויות ריבית והצמדה, גם בטווח של כמות זמן נבחרת מראש.

למשל: משכנתא מוצעת למחזור הפרוסה ל-30 שנה מעכשיו, מה חיסכון התשלומים של הריבית תוך 5 שנים, אם נישאר במשכנתא המקורית שהייתה ל-26 שנים, או במשכנתא המוצעת למחזור – שהיא ל-30 שנה, אך בריביות נמוכות יותר.. **וכן על זה הדרך.** ג.נ. אני משתמש בה, וכך אני בודק כדאיות מחזורים שהתועלת היא מעלויות ריבית והצמדה].

בדומה לזה ויחד עם זאת, בתקופה בה האינפלציה בעלייה קשה – **להיפרד ממסלולים צמודי מדד** – יכול להיות גם כלכלי ונכון, על אף שנקבל במסלולים שאינם צמודים ריביות גבוהות יותר מאשר מסלולים צמודים,

אך נסיר בכך את ההשפעה השלילית של ההצמדה על קרן החוב, ובכך נאכל את יתרת הקרן מהר יותר, ונחסוך עשרות ואולי אף אלפי ₪ במצטבר.

נהוג ככלל אצבע שאינו מדויק לחשב – האם ההפרש שבין המסלולים צמודי המדד לשאינם צמודים עולה על הצפי לממוצע עליית המדד בשנים הקרובות שנבחנות בכדאיות המחזור. **נכון להיום [01.2025] הצפי הוא סביב 3% שנתי.**

ממילא התשובה היא – בחינה מדוקדקת ונכונה של מה שנקבל במחזור, למול מה שיש לנו כיום.

אם אכן, נקבל ריביות טובות יותר, ניתן לבחון. אך במידה ונישאר עם אותה כמות הצמדה ואותן ריביות או הורדה זעומה, ככל הנראה אין כאן על מה לחשוב.

רנע?..

ייתכן כיום ריביות גבוהות יותר במשכנתאות ממה שניתן לקבל? –

התשובה היא חד משמעית כן!

ונרחיב על זה, ועל עוד סיבות נוספות שיכולות להוריד את כדאיות המחזור בפוסט הבא בעז"ה.

ג.נ. **רק מזכיר, בדיקת מחזור משכנתא היא חנימית ובקלות,** פשוט שלחו אליי את דו"ח סילוק המשכנתא שלכם.. מה תפסידו?! מקסימום תרוויחו.. 😊



אבנר סטפק

מבעלי בית ההשקעות מיטב

ביטקוין.

בניגוד לרבים, אני דווקא מאמין גדול בביטקוין ובאת'ריום!

ביטקוין, המטבע הדיגיטלי הבינלאומי.. בניגוד לרבים בשוק ההון, אני דווקא מאמין גדול בביטקוין ובאת'ריום **(אבל הרבה פחות מזה בכמעט כל יותר מ 10,000 המטבעות האחרים שרובם יגמרו בקריסה טוטאלית).** אני חושב שהם יהיו סוג של הדולר/אירו העתידיים של העולם,

גם אם ייקח שנים רבות להגיע למעמד כזה,

שמותנה בכך שהתנודתיות של אותם מטבעות תקטן משמעותית.

אני מכיר את שוק הקריפטו כבר מעל עשור,

במסגרת תפקידי כמשקיע ודירקטור בחברת eToro

(לא פעילה בישראל, בדרך להנפקה)

מאשר כבעלים של בית ההשקעות מיטב.

כיום שער הביטקוין אמנם קרוב חשיאו, ברמה של 104 א' דולר, אבל בראיה לטווח ארוך גם המחיר הזה ייראה לטעמי מצחיק.

מאיפה האופטימיות?

הביטקוין במובן מסוים מחליף את הזהב

כגידור נגד אינפלציה

והמקום הבטוח בזמני משבר וגם במובן

מסוים כלי לייצור מטבעות איזוטריים יותר,

כלומר לא את היורו או הדולר.

הביטקוין הופך להיות הזהב הדיגיטלי החדש.

ולמה זה חשוב?

כי רוב מדינות העולם,

באסיה, אפריקה ודרום אמריקה, **משתמשות**

במטבעות שאינם דולר או יורו,

כלומר במטבעות מקומיים מאוד לא יציבים מה

שמקשה על ניהול כלכלה נורמלית.

לאותן מדינות מתפתחות ו/או מדינות עולם שלישי,

יש יתרון ברכישת רזרבות של ביטקוין לבנקים המרכזיים שלה.

צעד כזה יכול להקטין את התנודתיות במטבע שלהן ולמעשה את התלות בו.

לפעמים נדמה לנו שכל העולם משתמש בדולר ובאירו,

אבל האמת היא שמשקלם האמיתי בשוק המטבעות ביחד הוא רק כ 40%.

כלומר, יש מקום למדינות המייצגות את 60% המטבעות האחרים לרכוש ביטקוין

לרזרבות שלהן.

אל סלואדור ממרכז אמריקה הייתה אחת הראשונות לקנות סכום גדול של

ביטקוין לרזרבות שלה.



ולמעשה נקבל בשורה התחתונה שני זרמים חיוביים שיתמכו בהמשך עליית הביטקוין:

א. ביקוש מצד מדינות שירכשו אותו למאזני הבנקים המרכזיים שלהן.

ב. ביקוש מצד משקיעים פרטיים ומוסדיים שירכשו את כל המטבעות האלה ובראשן הביטקוין באמצעות תעודות הסל הרבות המונפקות עליו בארץ ובעולם.

ובכל זאת, מה זה אומר מעשית על תיק ההשקעות שלכם?

מאחר ומדובר במטבעות סופר תנודתיים, סוג של **"מניות על סטריאואידים"**,

כלומר נכס בסיכון גבוה, ברור שמשקלם בתיק המניות שלכם אמור להיות נמוך מאוד, **חד ספרתי**.

אבל בהחלט הייתי שוקל לשלב אותם, גם אם במינון נמוך יחסית, בתיק ההשקעות שלכם.



כרגיל, האמור לעיל **אינו המלצה** לביצוע פעולה כלשהי בני"ע או במטבעות דיגיטליים ואינו תחליף לייעוץ אישי המותאם לצרכי ונכסי כל אדם בידי יועץ השקעות מוסמך.



ישראל קרויזר

מנכ"ל קל זכות
ומומחה לזכויות

קצבאות ביטוח לאומי

קצבאות מעודכנות שנת הכספים 2025

עם תחילת 2025 התעדכנו סכומי הקצבאות של ביטוח לאומי -

כמו כן למקבלי קצבת נכות/הבטחת הכנסה

חשוב לשים לב שהתעדכנו גם הסכומים שניתן להרוויח ועדיין לקבל קצבה מלאה

מצורף קובץ עם הסכומים המעודכנים של הקצבאות לשימושכם -

קרדיט: הקובץ נערך והוכן על ידי יצחק גורדון מהקו הפתוח של אגודת ישראל.

אגודת ישראל - המרכז הארצי			
ת.ד. 3138 בני ברק 5113002 פניית הציבור			
טל: 700-5600-03 פקס: 03-5704974 דוא"ל: pnivot@agudat-i.org			
קצבאות מעודכנות לשנת הכספים 2025			
2025	2024	2023	אחוזי נכות
תקרת מקסימום ל"ו מ			
1,711	1,655	1,602	
342	331	320	
532	501	474	
355	334	316	
1,283	1,241	1,201	
85	82	80	
37,238			
תקרת מקסימום לחודש			
38,505	49,030	36,049	
50,695		47,465	
3,134	2,698	2,698	
7,522	7,122	7,122	
תקרת מקסימום לשנה			
120,000	107,692		
5,654	5,471		
20,520	19,920		
79,005	76,449		
2,904	2,820		
נכות כללית			
4,556	4,291	4,063	
1,468	1,382	1,310	75%
1,175	1,106	1,048	
6,297	5,963		
3,106	2,925	2,770	
1,086	1,023	969	74%
870	818	776	
10,269	9,723		
2,800	2,636	2,496	
954	898	852	65%
764	719	681	
10,992	10,408		
2,629	2,476	2,345	
881	829	786	60%
705	664	629	
11,392	10,785		
2,796	2,633	2,493	74%-60%
1,425	1,350		
7,590	7,146	6,766	
7,990	7,522	7,122	
נמלת ילד נכה וקצבת ש"מ			
1,880	1,771	1,676	50%
3,694	3,479	3,295	100%
4,352	4,099	3,882	112%
6,947	6,542	6,194	188%
8,828	8,313	7,872	235%
651	613	581	50%
1,303	1,227	1,162	100%
10,421	9,813	9,293	

לקובץ המלא לחץ כאן

לתגובות והערות

k026428080@amerkaz.click



אהרן זלץ

מומחה ומרצה לשוק ההון, מנהל
פורום השקעות בפרוג, ובעלי רהון

לחלוב את שוק ההון

השקעה בשוק ההון יכולה לתת תזרים חודשי למחייה!

בעלי נכסי השקעות בנדל"ן, **יושבים רגל על רגל ונהנים מפירות השכירות.**
כמה פסטורלי...

תחשבו על חיים שלווים של עשיר, בעלים של כמה יחידות דיור, שכל שעליו לעשות מידי חודש זה רק
לאסוף את השיקים מהשוכרים.

חלום! מנעמי עולם הנדל"ן.

בשוק ההון גם קיים דבר כזה?

קיים גם קיים!

בפרק שלפניכם נראה שבשוק ההון הכל קיים והכל קל יותר!

ממש כך. השקעה בשוק ההון

יכולה לתת תזרים חודשי למחייה או לכל צורך אחר. **ממש כמו שכר דירה.**
רק בלי הצורך להתעסק עם שוכרים...

רק להמתין בתור לכספומט

ולמשוך מזומן.

תהיית האנליסטים -

אחת השאלות שנשאלו בחוגי האנליסטים היא, מהו אחוז משיכה קבועה מתיק השקעות,
שיאפשר לקבל מחייה קבועה **ללא חשש שהתיק ימחק?**

או בקצרה, מהו **"שיעור משיכה בטוחה"?**

אם נגלה מהו שיעור משיכה בטוחה מתיק השקעות, עבור רבים הדבר ישמש **כמודל ישים ושימושי.**

נניח הורה עם תיק השקעות גדול, **יוכל להשיא את ילדיו בלי לנגוס בקרן תיק ההשקעות שלו.**

ההורה ייטול הלוואה. ויפרע את תשלומי ההלוואה החודשיים,

מתיק השקעות שברשותו. כך הוא ייהנה מכל העולמות,

גם תיק החסכונות שלו יישאר לו לעתיד וגם הוא **"ינצל"** את התיק לתזרים חודשי לנישואי ילדיו.

כמה לדעתכם ניתן למשוך מתיק השקעות וביחד עם זאת **נוכל להיות רגועים שהתיק בוודאי ישרוד?!**

תשואת מדדי מניות עומדת על **ממוצע 7% ריאלי בשנה.** אם כן לכאורה, ניתן למשוך מתיק השקעות 7%
צמוד למדד מידי שנה...

אבל לא! זהו מתכון לאסון..

רצף התשואות תיק מחקה מדדי מניות לא מניב 7% שנתית באופן קבוע. ממוצע התשואה ההיסטורית
אכן עומד על 7% צמוד למדד,

אך ישנם רצפים שונים לתשואה. כלומר, יש שנים קשות ויש שנים טובות. יש שנים עם תשואה
שלילית ויש שנים עם תשואה חיובית.

תיק שימשכו ממנו 7% בשנה, מקבל סיכויי שרידות נמוכים.

נחשוב על תרחיש בו אבנר פרש לגמלאות, במחשבה לקבל מתיק ההשקעות שלו **תזרים 7% שנתי..**

בעקבות ירידות חדות בשווקים, כבר שנה לאחר פרישתו, שווי התיק נחתך ב-20% ואבנר בלית ברירה מושך 7% לפרנסתו כי הוא צריך לחיות ממשהו.

שנה אחר כך, שוב ירידות חדות ותיק ההשקעות של אבנר נחתך ב-20% נוספים. בד בבד בלית ברירה הוא נאלץ למשוך 7% נוספים.

תוך שנתיים תיק ההשקעות של אבנר שנועד לכלכל את מחייתו, נחתך בכ-50% **מגודלו המקורי**. מובן שהמשך משיכה שנתית אגרסיבית של 7% – שכעת הם כבר 14% משוויו, **מסכנת את שרידותו של התיק.**

בבדיקת סימולציות שערכו עלה, שבמשיכה של 7% מתיקי השקעות רק 59% מהתיקים שרדו. **הימור נטו!**

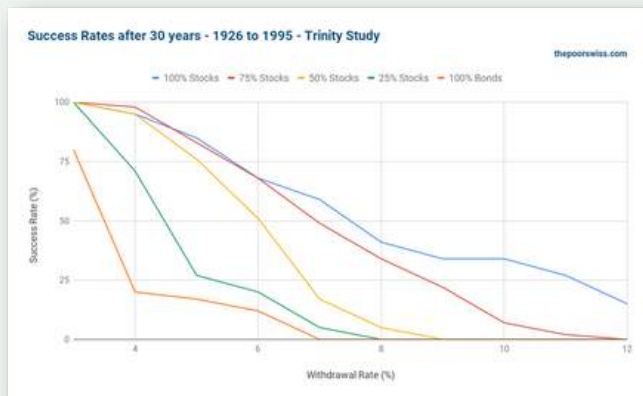
מהו אם כן שיעור המשיכה הבטוח?!

כמה אבנר יוכל למשוך ולהיות רגוע, שתיק ההשקעות שלו לא יתאדה בטרם ימות?!

בשאלה זו עסקו שלושה פרופסורים למימון מאוניברסיטת טריניטי כבר בשנת 1998. במחקרם בדקו השלושה את שיעור המשיכה הבטוח מתיקי מניות ואג"ח שונים.

ממצאי מחקרם העלה את הנתון הבא: **משיכה קבועה של 4% שנתי מתיק השקעות** (צמוד ליוקר המחיה – אינפלציה), תהיה אפשרית לפחות לטווח של 30 שנה! **ממצאי המחקר הם דרמטיים!**

זהו נתון המאפשר לאכול את עוגת ההשקעות ולהותיר אותה שלמה.



גרף הממחיש את שרידות התיק הפוחתת כאשר המשיכה גדולה מ-3%

תיק	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%
100% מניות	100	95	85	68	59	41	34	34	27	15
75% מניות	100	98	83	68	49	34	22	7	2	0
50% מניות	100	95	76	51	17	5	0	0	0	0
25% מניות	100	71	27	20	5	0	0	0	0	0
100% אג"ח	80	20	17	12	0	0	0	0	0	0

טבלת שרידות תיק ל-30 במשיכה עקבית צמודה למדד

הבעייה הקיימת במחקר, היא שמדובר במחקר ישן שבדק נתונים רק עד שנת 1995. כעת, 30 שנה אחרי, ישנם נתונים אמפיריים נוספים.

ובכלל היום האפשרות להריץ קוד ולבצע בדיקות כמו אלו, פתוחה לכל דורש.

המשך יבוא...

לתגובות והערות:

rhon@rhon.co.il

הפניית שאלות רק דרך מזכירות המשרד:

office@rhon.co.il

052-7114520



יהונתן שטריק
רואה חשבון בכיר

קרן השתלמות לעצמאים

מעלת פתיחת הקרן כבר בתחילת השנה

בדרך כלל נושא קרן ההשתלמות עולה בימים האחרונים של השנה האזרחית,
כלומר בחודש דצמבר.
אך בניגוד לטבע שלנו לדחות את הדברים החשובים לרגע האחרון,
כאן כדאי לחשוב בצורה שונה.

קרן השתלמות היא חסכון לטווח בינוני עם יתרונות רבים, נפרט את חלקם:

- פטור על הרווחים ממס רווח הון.
- חלק מההפקדה מקטין את מס ההכנסה שצריך לשלם לעצמאים.
- הקרן אינה נזילה לשש שנים ובכך אנחנו "נאלצים לחסוך".

חסכון לטווח בינוני בכל בית הוא חובה,
מאחר ותמיד יש לנו הוצאות בלתי צפויות או הוצאות צפויות,
למשל חתונה בר מצווה שיפוץ וכדו',

לכן עלינו לנצל קודם כל את
האפשרות הכי טובה לחסכון הקיימת בשוק,
והיא קרן ההשתלמות.

אם נפתח קרן השתלמות **עכשיו** ולא רק בסוף השנה
נוכל להפקיד **כל חודש סכום קטן** שיקשה עלינו פחות,
לעומת זאת אם נמתין לסוף השנה
יהיה לנו מאוד קשה לבצע הפקדה חד פעמית גדולה,

ונפסיד את ניצול תקרת ההפקדה הפטורה ממס רווח הון,
תקרת ההפקדה הפטורה ממס רווח הון בשנת 2025 היא-20,520 ש"ח.
תקרת ההפקדה להפחתת חבות מס הכנסה לעצמאי היא-13,203 ש"ח.

למרות המאמץ כעת, יהיה מאוד משתלם בעתיד לגלות שחסכנו כסף שמושקע
לטווח בינוני בשוק ההון ועולה עם השנים **(הירידות כרגע בשוק ההון כמעט ולא משפיעות על החוסכים לטווח ארוך).**
קדימה לעבודה....

ליצור קשר עם סוכן ביטוח, או להתקשר לאחת מחברות הביטוח, **ולהתחיל להפקיד עכשיו,** ולא להמתין עד לסוף שנת המס.

בהצלחה.





ניסן עציוני
מנהל ועורך קבוצת הטיפים
'כלכלה נכונה'

עליית המע"מ ל 18%

סוף מעשה במחשבה תחילה....

עליית המע"מ כמה צפוי, לא העלתה את המחירים רק באחוז אחד,

היו כאלו שהגזימו והעלו את המחירים ממש בעשרות אחוזים, והיו כאלו שהתחשבו באזרחים, והעלו 'רק' באחוזים בודדים, בודדים ממש נצמדו להעלאה המדויקת והעלו באחוז אחד,

מסתבר שהמגזר הדייקן הוא מזערי בישראל....

למחירים שהשתנו בחנויות הרגילות כבר הספקתם להתרגל בחודש החולף,

אבל זה יפגוש אותנו בכל פינה לא שגרתית,

בקניית רהיט או כלי חשמל, פירות מיוחדים בטו בשבט, מתנות ומשלוחי מנות ותחפושות בפורים וכלים וביגוד בפסח,

בכל מקום זה יהיה נוכח ובולט, בזכרון שלנו המחיר יושב באוטמט כזול בפער, ופתאום השנה נחוה שינוי.

סוף מעשה במחשבה תחילה,

בחודשים הבאים יהיו לנו הוצאות צפויות, אל תבנו על הכנסה לא צפויה שתציל אתכם, על הלוואה מעצבנת שתעזור,

תתחילו לשים עכשיו בצד כסף בשביל הוצאות החגים שידועים כבר מראש.





יהושע הס

מנכ"ל צפנת מצפן לעסקים
ומנהל מקצועי של דה סקול

עצמאים, קטנים!?

מפתחות לעזור לכם להיות גדולים, ובעיקר – יותר רווחיים.

שלושה מפתחות פשוטים שיכולים לעזור לכם להיות קצת יותר גדולים, ובעיקר – יותר רווחיים.

לפני כשנה נפגשתי עם יוסי, יועץ משכנתאות. הוא עבד קשה, השקיע שעות רבות, אבל בסוף החודש – המספרים פשוט לא הסתדרו. "אני לא מבין", הוא אמר לי, "יש לי לקוחות, אני נותן שירות מעולה, אבל איכשהו זה לא מספיק."

לא הייתי מספר לכם את הסיפור של יוסי אם הוא היה חריג, אבל הוא ממש לא ייחודי. במהלך השנים פגשתי מאות בעלי עסקים שנמצאים בדיוק באותה נקודה. הם יודעים שיש להם פוטנציאל, אבל משהו חסר. ומה שמעניין הוא, שבדרך כלל זה תמיד אותם שלושה דברים.

בואו נתחיל דווקא בטעות הנפוצה ביותר – ההסתמכות הבלעדית על פרסום בתשלום. נכון, פרסום יכול להביא תוצאות מהירות. אבל זה כמו לנסות לבנות בית על חול – ברגע שמפסיקים לשלם, הכל קורס. וחופף מזה, זה יקר. מאוד יקר.

אז מה כן עושים?

המפתח הראשון הוא לבנות מערכת שיווקית מגוונת ויציבה. למשל, יועץ שבנה מערכת שיתופי פעולה עם מתווכים, קבלנים ויועצי השקעות. הוא חשב שזה יקח המון זמן עד שיראה תוצאות, אבל תוך חודשיים זה כבר התחיל לעבוד – והפעם זה היה שונה.

הלקוחות הגיעו עם המלצה חמה, **כבר סמכו עליו**, והיו מוכנים לשלם את המחיר שביקש. או יועץ אחר שבנה קבוצת ווטצאפ עם טיפים, ותוך חודש התחיל לקבל לקוחות.

יש עוד דרכים רבות: פרסום בעיתונים נישתיים (שעולה פחות מפרסום דיגיטלי), תכנית הפניות מסודרת מלקוחות קיימים, השתתפות בקבוצות נטוורקינג, ושיתופי פעולה עם בעלי מקצוע משלימים. כל אחד מהערוצים האלה אולי מביא פחות לקוחות מקמפיין פרסום גדול, אבל הם יציבים, זולים, ובעיקר – בשליטה שלכם.

אבל גם כשיש לקוחות, אנחנו מגיעים **למפתח השני** – תמחור נכון. בואו נעשה תרגיל פשוט: אם אתם רוצים להרוויח 20,000 ש"ח בחודש (שזו מטרה סבירה בהחלט), צריך לחשב אחורה. קחו בחשבון שיש לכם בערך 5 שעות ביום לקבל לקוחות (כי יש גם עבודה משרדית, וגם זמן משפחה). כפול 25 ימי עבודה, כפול 10 חודשים בשנה (כי יש חגים וזמנים חלשים), **אתם מגיעים ל-1,080 שעות עבודה בשנה.**

עכשיו החשבון פשוט: 240,000 ש"ח (20,000 כפול 12) חלקי 1,080 שעות = 225 ש"ח לשעה. זה המחיר המינימלי שאתם חייבים לגבות. **פחות מזה – ופשוט לא תגיעו ליעד.**

"אבל הלקוחות שלי לא מוכנים לשלם כל כך הרבה!" שמעתי את המשפט הזה אינספור פעמים. התשובה היא שצריך או לשפר את השיווק כדי להגיע ללקוחות שכן מוכנים לשלם, או להציג טוב יותר את הערך שאתם נותנים. **אין קיצורי דרך.**

והמפתח השלישי – והוא אולי החשוב מכולם – הוא **המיינדסט**. ראיתי עסקים עם שיווק מצוין ותמחור מדויק שעדיין נתקעו. **למה?** כי בעל העסק לא היה בעשייה מתמדת. הוא נבהל מטעויות, התקשה לתקן ולהשתפר, ובעיקר – לא פעל באופן עקבי לקראת היעדים שלו.

אחרי שיישמנו את שלושת המפתחות, העסק של יוסי התחיל להשתנות. לא ביום אחד, אלא בהדרגה. היום הוא לא רק מרוויח יותר, אלא גם עובד פחות שעות, ובעיקר – ישן טוב בלילה.

ומה שיפה כאן, שהעקרונות העלו יעבדו גם בשבילכם.

לתגובות והערות

tzofnat@amerkaz.click



יהודה סנדרס

יועץ פיננסי ומלווה משפחות
מחבר הספר 'איך מחתנים ילדים'

תקציב חכם לשנים קדימה!

כללים, כלים ודוגמה פרקטית

איך לתכנן תקציב חכם לשנים קדימה – כללים, כלים ודוגמה פרקטית

תכנון תקציבי נכון אינו רק רשימת מספרים יבשה, אלא אסטרטגיה שמטרתה להבטיח יציבות פיננסית, צמיחה וגמישות להתמודד עם שינויים בלתי צפויים. בעולם של חוסר ודאות כלכלית, תכנון לטווח ארוך מעניק שקט נפשי ומאפשר קבלת החלטות חכמה.

דוגמה לתכנון חיסכון לילדים: 3 בנים ו-3 בנות, יעדים כלכליים:

- בר מצווה לכל בן בגיל 13 – 30,000 ש"ח (סה"כ 90,000 ש"ח)
- חתונה לכל בן – 120,000 ש"ח (סה"כ 360,000 ש"ח)
- חתונה לכל בת – 500,000 ש"ח (סה"כ 1,500,000 ש"ח)
- סך הכול חיסכון נדרש: 1,950,000 ש"ח

אסטרטגיית השקעה ותשואה ממוצעת

במהלך השנים, השקעות ארוכות טווח בשוק ההון מניבות תשואה ממוצעת של כ-10% שנתי, אך ככל שמתקרבים למועד הצורך בכסף, יש להקטין את הסיכון ולעבור לנכסים יציבים יותר כמו אג"ח ממשלתי או קרן כספית.

לכן, ההנחה הריאלית היא שתשואת החיסכון תהיה בערך 9% נומינלי בממוצע לאורך התקופה.

כמה צריך לחסוך בכל חודש?

- נחשב כמה יש להפקיד בכל חודש לפי גיל הילד, בהנחת תשואה ממוצעת של 9% נומינלית:

חיסכון לבר מצווה – יעד: 30,000 ש"ח לכל ילד

- אם מתחילים לחסוך מלידת הילד (13 שנים): יש לחסוך 120 ש"ח בחודש.
- אם מתחילים בגיל 5: יש לחסוך 200 ש"ח בחודש.
- אם מתחילים בגיל 10: יש לחסוך 500 ש"ח בחודש.

חיסכון לחתונה – יעד: 120,000 ש"ח לבן, 500,000 ש"ח לבת

אם מתחילים לחסוך מלידת הילד (25 שנות חיסכון):

- בן: 150 ש"ח בחודש.
- בת: 650 ש"ח בחודש.
- אם מתחילים בגיל 10 (15 שנות חיסכון):
- בן: 400 ש"ח בחודש.
- בת: 1,900 ש"ח בחודש.
- אם מתחילים בגיל 20 (5 שנות חיסכון):
- בן: 1,500 ש"ח בחודש.
- בת: 7,000 ש"ח בחודש.



- אם מתחילים לחסוך מלידת כל ילד ומשקיעים בתשואה ממוצעת של 9% שנתי:
- חיסכון לבר מצוות: 360 ש"ח בחודש.
 - חיסכון לחתונות הבנים: 450 ש"ח בחודש.
 - חיסכון לחתונות הבנות: 1,950 ש"ח בחודש.
 - סה"כ נדרש: 2,760 ש"ח בחודש.

דגשים חשובים בניהול ההשקעות

- **שנים ראשונות – סיכון גבוה יותר:** ניתן להשקיע באפיקים מנייתיים שמניבים בממוצע 10% שנתי.
- **מספר שנים לפני מימוש – הקטנת סיכון:** יש להפחית חשיפה למניות בהדרגה ולהעביר חלק מהתיק לסיכון נמוך יותר.
- **שנתיים לפני המועד – יציאה מסיכון:** הסכום הנדרש צריך להיות בנכסים בטוחים כדי למנוע הפסדים רגע לפני השימוש.

תכנון תקציבי לשנים קדימה אינו משימה חד-פעמית אלא תהליך מתמשך של מעקב, התאמה ושיפור. ככל שתתכננו נכון יותר, כך יהיה לכם יותר ביטחון כלכלי, חופש לקבל החלטות משמעותיות, וגישה נכונה להתמודדות עם אתגרים בלתי צפויים.

העתיד לא כל כך רחוק כמו שזה לפעמים נראה – התחילו לתכנן אותו היום!

לנוחותכם, **מצורף קובץ אקסל (לחץ כאן)** שיסייע לכם לתכנן את העתיד הכלכלי שלכם בצורה מסודרת וברורה. אם המספרים נראים לכם גבוהים – אל תיבהלו. גם אם תצליחו להגיע רק לחלק מהיעד שלכם ולצמצם את הצורך בהלוואות, זה עדיין הישג משמעותי ויעניק לכם יציבות כלכלית רבה יותר.

שימו לב: כל האמור במאמר זה אינו מהווה ייעוץ פיננסי, המלצה להשקעה או תחליף לייעוץ מקצועי המותאם לצרכים האישיים שלכם. האחריות על קבלת ההחלטות הכלכליות שלכם מוטלת עליכם בלבד.

בהצלחה!





מתי גרינפלד

כתב כלכלי ב'יתד נאמן'

דיפסיק - DeepSeek

סטארט-אפ סיני מטלטל את עולם השבבים

הסיפור של הגדול של השבועות האחרונים שייך ללא ספק לדיפסיק (DeepSeek),

סטארט-אפ סיני קטן שטלטל את עולם השבבים.

דיפסיק היכה בתדהמה את עולם הבינה המלאכותית כשהצליח לפתח מודל בינה מלאכותית בעלות נמוכה מ-6 מיליון דולר.

בדיווחים נכתב כי אנשי DeepSeek השתמשו בשבבים בעלי יכולת נמוכה יותר של אנבידיה בשם H800, והמודל החדש פותח בעזרת 2,000 שבבים בלבד, בעוד המתחרות מפתחות בעזרת מחשבי על שבהם נעשה שימוש בכ-16 אלף שבבים לכל הפחות. לפי מומחים, רמת הטכנולוגיה הסינית דומה לשל ענקיות הטכנולוגיה האמריקאיות שהשקיעו סכומי עתק של מאות מיליוני דולרים ב**פיתוח מודלי AI**.

חברות הטכנולוגיה המובילות השקיעו מאות מיליוני דולרים כדי לאמן את המודלים הקיימים שלהם - והחברות מתכננות להמשיך להשקיע מיליארדים בעתיד. רק בשבועות האחרונים מטא ומיקרוסופט הכריזו שישקיעו עשרות מיליארדי דולרים בהקמת חוות שרתים ומרכזי נתונים ל-AI;

ואילו אורקל, סופטבנק ו-OpenAI הודיעו במסיבת עיתונאים משותפת שערכו עם **נשיא ארה"ב דונלד טראמפ** על מיזם "סטארגייט" - שבמסגרתו מתוכננת השקעה של **חצי טריליון דולר** בתשתיות בינה מלאכותית.

המוצר של דיפסיק גרם **לטלטלה של ממש** במניות ענקיות הטכנולוגיה משום שבעולם ההיטק חוששים שהתוכנה הסינית תפחית את הצורך בשבבים מתקדמים, ובכך תפגע בפוטנציאל ההזמנות העתידיות של חברות השבבים.

ואכן, **מניית ענקית השבבים העולמית אנבידיה** צנחה בלילה שבין שני לשלישי ב-**17% ואיבדה 589 מיליארד דולר, מחיקת השווי היומית הגדולה ביותר בהיסטוריה של וול סטריט**. שווי החברה כעת עומד על 2.9 טריליון דולר, והיא כבר לא החברה הגדולה ביותר במונחי שוק, אלא ניצבת רק במקום השלישי לאחר אפל ומיקרוסופט. החברה הספיקה לתקן את הנזק כשעלה שוב בימי המסחר הבאים **אבל הנזק כבר נעשה**.

"המרוץ על הבינה המלאכותית נתקל באתגרים חדשים. לא כולם הולכים לנצח", אמר אנליסט AJ Bell **רוס מולד**. "החברות שנהנו מיתרון של הובלה יהיו חייבות להשיק עכשיו משהו טוב יותר, או שיישארו מאחור. זו קורה תמיד - כשמישהו משיק מוצר או שירות עם ביקוש חזק, תמיד מישהו אחר ינסה להשיק מוצר זול יותר".

ההצלחה של הפיתוח מעלה נקודות מעניינות לאור המגבלות של ארצות הברית על סין, כשאסרה על ייצוא של שבבים חזקים לסין וניתקה את הגישה לטכנולוגיה המתקדמת ביותר בעולם המערבי. לפי פרסומים האלו, הסטארט-אפ הקטן מסין הצליח לעקוף את המגבלות, **מה שיכול להעיד על יכולות שיא בסין**. כך, הצעד שהיה אמור להגביל את הסינים, התגלה בתור מכשול שדווקא עזר להם להתייעל. דיפסיק, כך מסתמן, הצליחה לפתח שיטות פורצות דרך שמאפשרות לה לאמן ולהריץ את המודל ביעילות גבוהה בהרבה ממה שהכרנו עד היום.



יוסף מינצברג

מרצה ומלמד על שוק ההון
בלוקצ'יין וקריפטו

אחרי המאמר המאלץ של אבנר סטפק על ביטקוין, אצרף לכם מקורות לימוד ומדריכי השקעה מקיפים.

אוסף נקודה אחת לגבי ההשוואה לזהב, שווי שוק של הזהב מתקרת ל **18 טריליון \$** כאשר ביטקוין עומד על 2 טריליון בלבד...

את הביטקוין הראשון רכשתי ב 2016, כבר לפני 7 שנים כריתי ביטקוין בירושלים (אז עוד היה רווחי איכשהוא לכרות ביטקוין)

פגשתי אלפי משקיעים שהרוויחו / הפסדו הון רב בביטקוין, מנהל יחד עם היוזם יידידי ר' **ישראל אלגרבלי** את **קהילת הביטקוין החרדית** המונה אלפי חברים עם פעילות נרחבת.

מנסיון : ככל שאתם לא רוצים להשקיע במחקר מקיף אחרי דרכי ההשקעה או בניסיון תזמון שוק, אבל כן רוצים להיחשף בחלק מכספי ההשקעה שלכם, **קרן עוקבת ביטקוין ישראלית** מהווה פתרון מושלם עבורכם, את כל היתרונות של קרן כזו מפורט בקובץ הראשון שמצורף לכם היום

היתרונות הגדולים לטעמי הם ה'מס הריאלי' בלבד שאמור לחסוך במימוש הרווח הרבה מאוד כסף, קיים רק בקרנות הישראליות, וכן הפשטות בעילות מול גוף מקומי שמקבל/מחזיר כסף לחשבון הבנק ללא בעיות כלל (ויש הרבה כאלו באפשרויות ההשקעה האחרות)

ביטקוין יכול וצריך לשמש בעיקר כגידור אל מול כסף הפיאט, לא כספקולציה, כמשקיעים מתחילים **המקסימום** צריך להיות 1-5 % בלבד מכלל ההשקעות שלכם, גם אני משקיע את רוב הוני בשוק המניות ולא בביטקוין.

-

בשרשור היום יהיה ארבעה שלבים

1. מקורות לימוד איכותיים (אם יהיה ביקוש, אשלח עוד)
2. מאמר מקיף על קרנות עוקבות ביטקוין ישראליות
3. מדריך רכישת ביטקוין דרך בית ההשקעות אי בי אי (הכולל מתנה של 250 ₪ + עמלת מינימום של 2.35 ₪ בלבד הכי זול בארץ)
4. מדריך רכישת ביטקוין דרך בית השקעות מיטב (מינימום הפקדה 10,000 ₪ בלבד, הכי נמוך מבתי ההשקעות בארץ)

מקורות לימוד: ספרים בעברית
בסיס הביטקוין, הספר שגרם ל**מייקל סילור** להשקיע כמעט כל הון החברה שלו **מיקרוסטרטגי** מכונה "**האלכימאי של הביטקוין**", כרגע אפשר להשיג רק באמזון, ספר מורכב למיטיב לכת, משנה סדרי מחשבה בקשר לכסף

המאמר על קרנות ביטקוין ישראליות

ביטקוין דרך בית השקעות IBI (זמין בפרטי לכל שאלה בתהליך הפתיחה וההשקעה)

ביטקוין דרך בית השקעות מיטב





יעקב רייניץ

יועץ נדל"ן

ומסקר את תחום הנדל"ן ב'המודיע'

מה קורה עם מי שלא זכה בהגרלה?

השבוע פורסמו תוצאות הגרלת 'דירה בהנחה'

השבוע קיבלו כ- 4,000 הנרשמים להגרלת 'דירה בהנחה' מייל מטעם משרד השיכון על זכייתם, אולם רוב רובם של הנרשמים (כ- 93 אלף משפחות!!) קיבלו מייל לאקוני שלא זכו בהגרלה.

בעוד שבארה"ב בתוך שעות ספורות מאז סגירת הקלפיות כבר יודעים את זהותו של ה**נשיא הנבחר** למרות שמדובר על מעל מאה וארבעים מליון מצביעים, **בישראל הבירוקרטית** - בהגרלה בה נטלו חלק פחות ממאה אלף איש לוקח כשלושה שבועות מרגע סגירת ההגרלה ועד לפרסום התוצאות.

לפי מה שנראה כרגע רוב הזוכים בבית שמש ונוף הגליל הם חרדים, הן בגלל המסה האדירה של המשפחות החרדיות שנרשמו להגרלה, והן בגלל היתרון של בני מקום (בבית שמש). גם בשאר ערי הארץ יש הרבה מאד חרדים שזכו בהגרלה.

רבים ביקשו לדעת האם הזכייה שלהם טובה או שעליהם לוותר על זכייתם ולהתמודד בהגרלות הבאות.

ובכן, אין תשובה אחידה – אבל אם המספר שזכיתם הוא במקום טוב ברשימה, אין בכלל מה לשקול לבטל את הזכייה. בדרך כלל גם תקודמו בתור כי אחרים שקודמים לכם יבטלו את זכייתם מסיבה כזו או אחרת.

גם אם זכיתם בעיר חילונית ואתם לא מתכוונים לעבור לגור שם, אל תבטלו את הזכייה. בסופו של דבר אחרי שבע שנים כשתגיעו למכור את הדירה, יהיה לכם הון עצמי גבוה מאד לרכישת הנכס הבא שלכם.

אם עדיין גם אחרי ההגרלה הזו לא זכיתם, זה תלוי במצב הפיננסי שלכם:

אם לזוג הצעיר יש בסך הכל 200-100 אלף שקל, אין לכם באמת הרבה ברירות אלא להמשיך ולהירשם בהגרלות הבאות. שם יש לכם סיכוי להגיע לדירה משלהם, בעיקר בגלל האפשרות לקבל **90% משכנתא** משווי הנכס.

אם ההון העצמי שיש לכם הוא 250 אלף שקל ומעלה והחלטתם שאתם מנסים את מזלכם בהגרלת **'דירה בהנחה'**, תקבעו יעד של כמה חודשים שבהם אתם נרשמים להגרלות. במידה ולא זכיתם כשמגיע התאריך שאתם קבעתם, **פשוט תתחילו לחפש דירה לרכישה מיידית לפי הסכום שיש לכם.**

זו יכולה להיות דירה להשקעה בפריפריה, או דירה באחד ממבצעי הקבלנים או כל נתון אחר בהתאם לנתונים הפיננסיים שלכם. **זה מצריך הרבה מאד זהירות וכמובן הכוונה מקצועית.**

יודגש: הדברים נכתבים בהכללה אבל בפועל צריך לבדוק כל מקרה לגופו של עניין. בפגישות ייעוץ שערכתי עם עשרות אנשים הגעתי לתבונות שונות וכל מקרה הוא שונה.



רבים פנו אליי בשאלה: איפה ניתן להשקיע בנכס עם הון עצמי נמוך?

ובכן, בעוד שמחירי הדירות במרכז הארץ ממשיכים לעלות ודורשים הון ראשוני גבוה, ישנם אזורים בישראל שבהם ניתן למצוא עסקאות אטרקטיביות, החל מ-250 אלף שקל בלבד.

טבריה – יעד עם פוטנציאל השבחה

אחת הערים המסקרנות ביותר להשקעה בהון נמוך היא טבריה. העיר עוברת תהליך מתמשך של התחדדות, מה שמבטיח ביקושים יציבים מצד הציבור החרדי. מעבר לכך, בטווח הרחוק צפויות להתקדם תוכניות פינוי-בינוי שישדרגו משמעותית את איכות הדיור והתשתיות בעיר, וכתוצאה מכך יובילו לעליית ערך הדירות. בשל מחירי הדירות הנמוכים יחסית, ניתן להיכנס לעסקאות בעלות פוטנציאל השבחה משמעותי. עם זאת, השקעה בטבריה דורשת הבנה מעמיקה של הסביבה הנדל"נית המקומית, רמות הביקוש, ואופי הדירות המתאימות להשכרה או למכירה עתידית.

הקריות – השקעה עם אופק לפינוי-בינוי

למשקיעים עם מעט יותר הון עצמי, בסביבות 300-350 אלף שקל, אזור הקריות מציע הזדמנויות מעניינות. בפרט, קיימים אזורים שבהם תוכניות פינוי-בינוי עתידיות עשויות להגדיל את פוטנציאל ההשבחה. השקעה באזורים אלו דורשת סבלנות, שכן תהליכי התחדשות עירונית עלולים להימשך שנים. מי שמוכן להמתין ולהיכנס להשקעה לטווח ארוך עשוי ליהנות מעליית ערך משמעותית כאשר הפרויקטים יוצאו לפועל.

נתיבות – דירות חדשות במחיר נגיש

למי שמעוניין לרכוש דירה חדשה ישירות מקבלן, נתיבות היא יעד אטרקטיבי להשקעה בטווח המחירים הללו. העיר נמצאת בתנופת פיתוח, ומחירי הדירות בה עדיין מאפשרים כניסה לשוק גם עם הון עצמי נמוך יחסית. עם זאת, חשוב להבין שנתיבות נמצאת בתהליך גדילה משמעותי, ויידרשו מספר שנים עד שיווצר איזון נכון בין היצע לביקוש.

ישנם כמובן עוד ערים בישראל העונים על הקריטריונים הללו, ותן לחכם ויחכם עוד.

שאלת השאלות: מה מתאים למי?

השאלה החשובה היא לא רק באיזה עיר יש נכסים במחירים נמוכים, **אלא מה מתאים לכל משקיע באופן אישי**. לכל אחד יש נתונים שונים: רמת ההון העצמי, יכולת המימון, מידת הסיכון שהוא מוכן לקחת, וטווח הזמן להשקעה.

לכן, **לפני שקופצים על עסקה שנראית אטרקטיבית במחיר**, חשוב להבין לעומק את הפרמטרים השונים שיכולים להפוך עסקה טובה לעסקה בעייתית. בדיוק לשם כך אני מקיים **פגישות ייעוץ אישיות**, שבהן אני מסייע למשקיעים להבין מה באמת מתאים להם, וכיצד להימנע מטעויות יקרות.

ישנם אזורים שבהם ניתן להשקיע בנדל"ן גם עם הון עצמי נמוך, אך יש לבדוק את הנתונים לעומק לפני קבלת החלטה. טבריה, הקריות ונתיבות הן דוגמאות לערים עם פוטנציאל השקעה גבוה, אך לכל אחת מהן יש יתרונות וחסרונות שצריך להכיר.

השקעה חכמה אינה מסתכמת רק במציאת נכס במחיר נמוך, אלא בתכנון נכון, הבנה מעמיקה של השוק וקבלת החלטות שקולות. לפני שאתם משקיעים – **תוודאו שהעסקה באמת מתאימה לכם.**

בהצלחה!

לתגובות והערות

1080060@amerkaz.click



יונאי יקואל

חבר בהתאחדות יועצי
המשכנתאות

מחזור משכנתא (3)

כל התשובות שיחסכו לכם כסף ויעשו סדר בהחלטה!

בפוסטים הקודמים – דיברנו על התועלת והחיסכון שניתן לקבל במחזור משכנתא נכון.

קוראים רבים שלחות אליי למייל –

את דוחו"ת סילוק יתרות המשכנתא שלהם, וכאן כפי שצפיתי, היו התוצאות: לשליש מהמשכנתאות – ישנן תנאים מעולים, והמלצתי כמובן לא לגעת.

שליש נוסף – ישנן חלקים במשכנתא [בדרך כלל הקבועות לא צמודות] מתקופות טובות, ולכן הומלץ רק על מחזור חלקי, תוך פירוט איזה חלקים למחזר, ולמה, ובמה לא לגעת.

אבל שלישי מן המשכנתאות – הוצרכו למחזור מיידי!

אתה אמיתי? היום...???

כן!! לחלוטין!

בואו נבחן רגע את הסיבות שנוכל לקבל ריביות נמוכות יותר / תנאים טובים יותר:

1. תקופת ריביות זולה יותר מלקיחת המשכנתא.

בימינו הריביות גבוהות אמנם, ועדיין אני פוגש לא מעט משכנתאות עם ריביות גבוהות אפילו נכון לתקופה היום.

סיבה נפוצה מאד שחוזרת על עצמה המון – אנשים שלקחו 2/3 פריים –

אי אז [שלהי 2021] כאשר הותר לקחת לקחת 2/3 פריים, הפריים היה נמוך –

והוא תומחר עם תוספת נכבדה של 0.4% וגם 0.6% !!

וכאשר הפריים עלה – כיום מדובר על ריבית לדיוור של 6.6% !!

שזה ריביות גבוהות יותר ממה שניתן לקבל בכל מטרה.

תוסיפו לזה שמדובר ב2/3 מהמשכנתא, ותקבלו משפחה שאמרתי לה –

שבטווח של 5 שנים בלבד קדימה ניתן לחסוך לה כ70,000 ₪ !!

ובמבט לכל חיי המשכנתא (כמעט 30 שנה) מעל 400,000 ₪ !!

תגידו אתם - לא חבל??

2. מסלול ריבית שהשתנה – וקפץ לריבית גבוהה מאד!

כל ריבית מורכבת משני חלקים:

האחד – עוגן (בסיס, לפי אג"ח או ריביות ממוצעות),

והשני תוספת/הפחתה של הבנק עליו (ממש בדומה לפריים).

מאד נפוץ שמסלול נלקח לפני 5 שנים כשעוגני הריביות היו נמוכים והמרווח [תוספת/הפחתה]

היה גבוה מאד כדי לאזן, ועתה בנקודת השינוי –

העוגנים מאד עלו (בכ4% לפעמים..) + המרווח הגבוה (שהיה אז כשל 3%),

מתקבלת ריבית מאד גבוהה [סביבות 6.5%-7%], הדורשת מחזור מיידי!

בדקו אצלכם במשכנתא אם אכן קרה דבר כזה..

או לחילופין מתי נקודת השינוי של הריבית המשתנה שלכם.



3. הצמדה למדד – הגנב השקט..

לכסף שלנו יש ערך הנמדד בעלות המחירים לצרכן. וכשהמחירים לצרכן בחנויות מתייקרים, המדד עולה.. משמעות הדבר – **הכסף שלנו מאבד את ערכו** (אינפלציה). וכשהכסף שאנחנו הולכים להחזיר לבנק

נמצא בערך נמוך מזה שקיבלנו מהבנק בעבר – הבנק דורש, ומקבל!

פיצוי, דוגמת כמות – במקום האיכות.

מה שבעצם אומר, שכל יתרת קרן צמודה למדד – **מוכפלת בעליית המדד**. וההכפלה הזו מתווספת ליתרת הקרן של המשכנתא. מה שקורה – שאתם משלמים, והקרן חוזרת.. משלמים – והיא חוזרת..

ושוב, ושוב.. והנזק לא נגמר.

משפחה שפנתה אליי כאן בפורום לבדוק עבודה משכנתא של ההורים

– תגובתי הייתה זו:

המשכנתא צמודת מדד ב-70% - רק ב-5 שנים האחרונות **הפסדתם 82,000 ₪** בגלל הצמדה! [זה מופיע בדו"ח אגב], תעשו חשבון כמה יוצא לשנה.. תבדקו בבית – מי שיש לו הצמדות, ובהינתן יכולות – **לרוץ לבדוק מחזור!! היום! לא מאחר..**

4. כאשר מצב הלקוח השתפר, והבנק מוכן לתת לו תנאים טובים יותר. בין אם זה שיפור בדירוג האשראי, הכנסות, שיעור המימון של המשכנתא בנכס, ועוד..

5. אם נקצר תקופות – נוכל לקבל לעיתים ריביות טובות יותר, מכיון שעלויות הגיוס של הבנק זולות יותר.

6. בדיקה מול יועץ.. לעיתים יועצים יודעים להשיג טוב יותר, מה שנקרא "מחירי ספק סיטונאי", או סתם היכרות עם הבנק שרעב כיום, קשרים וכו', אתם יודעים.. כמו בכל דבר במדינה.

אז אם אחד מכל אלה – נוגע אליכם, רוצו לבדוק מחזור,

הבדיקה חינם – והתועלת שתקבלו יכולה להיות סכומי כסף שייקח לכם חודשים רבים ואף יותר לעמול למשכורתכם כדי להשיג.. **אבל אם לא, אל תתפתו, והמתינו לירידת ריביות נוספת במשק.**



ב, תועלת כלכלית במחזור כתוצאה מפריסת החזרים באופן שונה –

במידה ומבוקש להאריך תקופות לצורך הקלה על התזרים החודשי –
כאן התועלת היא יותר אישית ואינדיבידואלית,
מכיון שייתכן ופריסת התשלומים נועדה להקל על המשפחה
בחיי היומיום **ולמנוע בעיות עתידיות** של החזרי ה"ק או צ'קים מסיבות אכ"מ וכדו',
וא"כ הבדיקה צריכה להיות באמת פרטנית ובהתאם לצרכי המשפחה –
מומלץ לבדוק מול מישהו שהוא גם יועץ לכלכלת המשפחה,
ואם היועץ משכנתאות מומחה גם לזה, **הרווחתם דאבל..**
[גישתי, שכל יועץ משכנתאות חייב להבין לפחות במינימום בכך.
אישית, אני מלווה משפחות כדי לדעת איך לעזור באופן מושלם].

במידה והארכת התקופה נועדה –

בכדי להקטין החזרים על מנת לאפשר הפניית יכולות לצורך השקעה אחרת,
כאן יהיה צורך להתייעץ עם יועץ השקעות מומחה –
האם עלות אחזקת האשראי והארכת התקופה של תשלומי המשכנתא תהיה פחותה
מהתשואה שנקבל בהשקעה, ואז יש לכך היגיון כלכלי, אחרת לא בטוח שזה נכון.
במידה ומעוניינים בקיצור תקופות – **בכדי לחסוך עלויות ריבית והצמדה,**
כאן כאמור יהיה צורך לבדוק שהקיצור משפר תנאים,
וכמה נחסוך בהתאם ליצורי התקופות.

תגיד, ישנם עוד חסרונות במחזור משכנתא, שיכולות למנוע כדאיות?

אז התשובה היא שכן.

ראשית, למחזור ישנם עלויות – כמו דמי פתיחת תיק [360 ₪ לכל תיק],
במידה ונזדקק לשמאות חדשה – כגון במחזור חיצוני עלות שמאי [בין 6,000-600 ₪], עלויות יועץ,
רישומי עו"ד, ועוד כמה גרושים..

שנית, ישנן משכנתאות אשר יש בהן מסלול "זכאות" שהוא בריבית יחסית טובה,

אך ללא עמלות פירעון מוקדם עליו עצמו –
ומקנה גם הנחות על מסלולי המשכנתא הנלווים אליו. במחזור עלולים לאבד אותו.
ניתן להשאיר אותו בבנק שבו הוא נמצא כיום, אבל המסלולים החדשים שיתקבלו –
כבר לא יהיו עם אותה הנחה שהוא מקנה להם. **לשים לב!**
שלישית, עמלות היוון, או בשמן העממי עמלות פירעון מוקדם – **או קנסות יציאה.**

אבל על כך, בפוסט הבא בעזרת ה'.

רגע.. שאלה אחרונה לפני שנפרדים השבוע:

זה נכון שבמשכנתא – בשנים הראשונות משלמים את כל הריבית ואח"כ את הקרן,
ואז לא שווה לעשות מחזור כי מתחילים לשלם מחדש את הריביות?
התשובה: לא נכון!! טעות נפוצה כל כך, שיצא לי לפגוש גם בנקאיים שטועים בה..
[אמיתי לגמרי!!]

אבל בשביל להסביר למה זה טעות, נצטרך קצת להכיר את ידידנו אדון "שפיצר"
(הוא מלוח הסילוקין של המשכנתא שלנו),
וזה ייקח זמן, המתינו בסבלנות לשבוע הבא. שבוע טוב ומבורך לכולם!!

ג.ב.

מזכיר, בדיקת מחזור משכנתא היא חגיגה ובקלות,
פשוט שלחו אליי את דו"ח סילוק המשכנתא שלכם..
מה תפסידו?! **מקסימום תרוויחו..** 😊



שוק הפיננסים - כל המידע!

הידע המלא, המקיף, והבהיר ביותר

ניסן עציוני
מנהל ועורך קבוצת הטיפים
'כלכלה נכונה'

פעם אחר פעם, **פונים אלי חברים פה בקבוצה** עם בקשה לקבלת הידע המלא, המקיף, הבהיר ביותר על שוק הפיננסים העוטף אותנו ביום יום, אנשים שפשוט מעוניינים לשבת ולהבין את מה שמתרחש להם בפנסיה, בחסכונות, בבנק, בהלוואות, להבין למה צריך כשרות, מה השוני בין הכשרויות, מה הדרך הבטוחה והנכונה להשקעה, מה הסכום הראוי, מה ההבדל בין קרן השתלמות לקופת גמל או לתיק מסחר עצמאי ומה ביניהם **הכי משתלם**.

פניתי לידיד חשוב שלי, שמתכוון לצאת בימים אלו לקמפיין פרסום סביב קורס מקיף שהם ערכו בנושא, בשם **'להבין כלכלה'** בהשתתפותם של **חברי הפורום שלנו**, חבר המומחים **אהרן זלץ** מומחה לשוק ההון ובעלי Rהון **ואברהם לבקוביץ** מראשי מערכת הכשרות 'תשואה כהלכה' ומרצה בתחום. שמסרו שיעורים בהירים במיוחד עם ידע עצום ומקיף, הקורס הוא דיגטלי ותוכלו לצפות בו ישירות מהמחשב שלכם בבית, והצעתי לו הצעה כזו, אנחנו נגבש לו קבוצה של נרשמים מבין באי הפורום, ללא עלויות של פרסום, ללא עלויות של מזכירים והמסתעף, **והוא בתמורה יעניק מחיר זול במיוחד לחברי קבוצת 'טיפים לכלכלה נכונה'**.

כחלק מהחבילה זכאים צופי הקורס להתייעץ ולהעלות את שאלות ובירורים מול המרצים, עם מענה מלא על כל מה שנלמד בקורס, **שלא תשארו לבד מול הצונאמי הכלכלי**.

מדובר בלמעלה מ**17 שעות** של ידע רב שמועברים ב7 הרצאות מקיפות ומלאות תוכן נחוץ עבור כל אחד, בצורה הברורה והרהוטה ביותר, על ידי המרצים הטובים ביותר בתחום, הקורס כבר מצולם, וברגע שתרכשו, תקבלו גישה לאתר, בו תוכלו לצפות בקורס בכל שעה שתבחרו.

אין לי רווח אישי מהרשמה שלכם לקורס הזה, לא אקבל על זה תמורה, **אבל יש רווח לכולנו**, ברגע שנוכיח שאנחנו כח קבוצתי רחב, נצליח ליצור שיתופי פעולה דומים לחברי הקבוצה באמצעות כח הציבור, אבל לא לשם כך נתכנסנו.

די לצפות בסרטון ההמלצות מאנשים שצפו כבר בקורס (כאן ביוטיוב, כאן בדרייב) כדי להבין כמה הוא יעיל וחשוב ומשנה תודעה לגמרי, ועדיין, מי שיצפה בקורס וירגיש שללא קיבל לפחות 70 אחוז ידע חדש ותועלת שיפנה אלי ויקבל את מלוא הכסף בחזרה, חוץ מעמלת האשראי בגובה 1 אחוז. **בהתחייבות**.

בא נדבר למעשה, המחיר של הקורס בשוק הוא 1200 שקל, המחיר לחברי קבוצת **'טיפים לכלכלה נכונה'** קצת פחות מ750 שקל בשישה תשלומים (6x124), (ניתן כמובן לשלם בתשלום אחד). מדובר במחיר זול בכ40% מהמחיר שלו בשוק אותו השגנו עבור **חברי הקבוצה שלנו**,

ההרשמה תתנהל בשיטת משנת יוסף, עם כמה שפחות עלויות בדרך, ותבוצע דרך מערכת נדרים פלוס, כדי לחסוך בעלות מיותרת, שם תזינו פרטי אשראי וכתובת מייל, ותקבלו למייל שלכם את פרטי הגישה לצפיה ישירה דרך האתר היעודי, ההרשמה מכאן

ושוב, מי שצפה בקורס ולא קיבל לפחות 70 אחוז ידע חדש ותועלת שיפנה אלי ויקבל את מלוא הכסף בחזרה, חוץ מעמלת האשראי בגובה 1 אחוז. **בהתחייבות**.

כאן נרשמים

לשאלות ובירורים על הקורס פנו למייל 0556742061r@gmail.com

**להצטרפות לקבוצה
במייל או בצ'אט
לחץ כאן**

עיצוב ועריכה:

graphicdesign1565@gmail.com