

# מהי קרן כספית ומדוע היא השקעה נכונה לטווח קצר?

## מה זה?

קרן כספית היא כלי השקעה המיועד לטווח קצר, המאופיין בבטיחות גבוהה. הקרן משקיעה בנכסים נזילים עם סיכון נמוך, ומציעה תשואה אטרקטיבית יותר בהשוואה לחיסכון בעו"ש, לצד אפשרות למשיכה מהירה וגמישה של הכספים.

\*תשואה ממוצעת של אזור ה-4% בשנה

## לא לטווח ארוך

למשקיעים המחפשים אפשרויות השקעה ארוכות טווח, קיימים מוצרים פיננסיים מתקדמים שלא יידונו במדריך זה.

יש משמעות לחיסכון לטווח ארוך, כקרן ביטחון

"רוצים גם להכין מצגת כזו? חיום זה פשוט. אתר AI שעושה בשבילכם הכל."



by יוסי לוי


לתשומת לבך:

המדריך הזה נכתב מתוך רצון לעזור ולהנגיש את המידע, והוא מבוסס על ידע כללי וניסיון אישי בלבד. אני לא יועץ פנסיוני מוסמך, ואין לי רישיון לייעוץ. לכן, המידע כאן אינו מהווה ייעוץ פנסיוני אישי או המלצה מותאמת. אם יש לך שאלות שמצריכות החלטה אישית, מומלץ לפנות ליועץ מוסמך שמתאים בדיוק לצרכים שלך.

# מתי כדאי לשים כסף בקרן כספית?

1 יש סכום גדול זמני 


יש לכם כסף שמיועד לרכישת דירה מתי שהוא?  
קרן כספית מאפשרת חניה עם ריבית עדיפה על עו"ש.

3 עוד לא סגורים על השקעה 

הקרן שומרת את הכסף נגיש ומניבה תשואה בינתיים.

2 עודפי מזומנים קטנים 

במקום שיישבו סתם – אפשר להשקיע אותם בנזילות מלאה. (ורווח ענק – חוסכים, זה לא יושב בעו"ש)

4 צריך נזילות גבוהה 

הכסף זמין כמעט מיידית, בלי קנסות.

## למה לקנות קרן כספית במקום להשאיר את הכסף שוכב בעו"ש?


רבים משאירים כסף זמני בעו"ש מתוך נוחות – אך הכסף **לא מניב רווח**. אם אין צורך דחוף בכסף, כדאי להעבירו לקרן כספית גם לכמה ימים או שבועות.

הרווח גבוה מפיקדון בנקאי 

תשואה יומית בדרך כלל גבוהה יותר, במיוחד מבחינת **מיסוי** (בלי להיכנס לפרטים).

נזילות מלאה 


אפשר למכור את הקרן **בכל יום מסחר** ולקבל את הכסף **ביום שלמחרת** או תוך כמה ימים – כמעט כמו עו"ש (תלוי בבנק).

ביצוע מהיר ופשוט 

מספר לחיצות באתר או באפליקציה – בלי התחייבות, תקופת נעילה או קנסות.

סיכון נמוך 

הקרן משקיעה רק באפיקים סולידיים: מק"מים, פיקדונות ואג"ח ממשלתיות קצרות טווח. (או קונצרני קצר טווח בדירוג אשראי גבוה)

קרן כספית בכשרות מהודרת 

אפשר לקנות קרנות כספיות בכשרויות מהודרות

מפחית פיתוי להוציא כסף 

מכיוון שהכסף לא מופיע בעו"ש, קשה להשתמש בו בטעות ושומרים עליו לטווח ארוך.

# שתי קרנות כספיות כשרות עם

## דמי ניהול נמוכים\*

שם הקרן	מספר קרן	בית השקעות	כשרות
מגדל כספית שקלית כשרה	5138094	מגדל	בד"ץ העדה החרדית + גלאט הון**
אי.בי.אי כספית שקלית כשרה	5139522	אי.בי.אי	הרב אריה דביר (תלמיד של הרב אלישיב)

דמי ניהול נמוכים



שתי הקרנות מציעות דמי ניהול נמוכים במיוחד

קרנות מעולות



שתיהן קרנות מעולות עם ביצועים טובים ונזילות גבוהה.

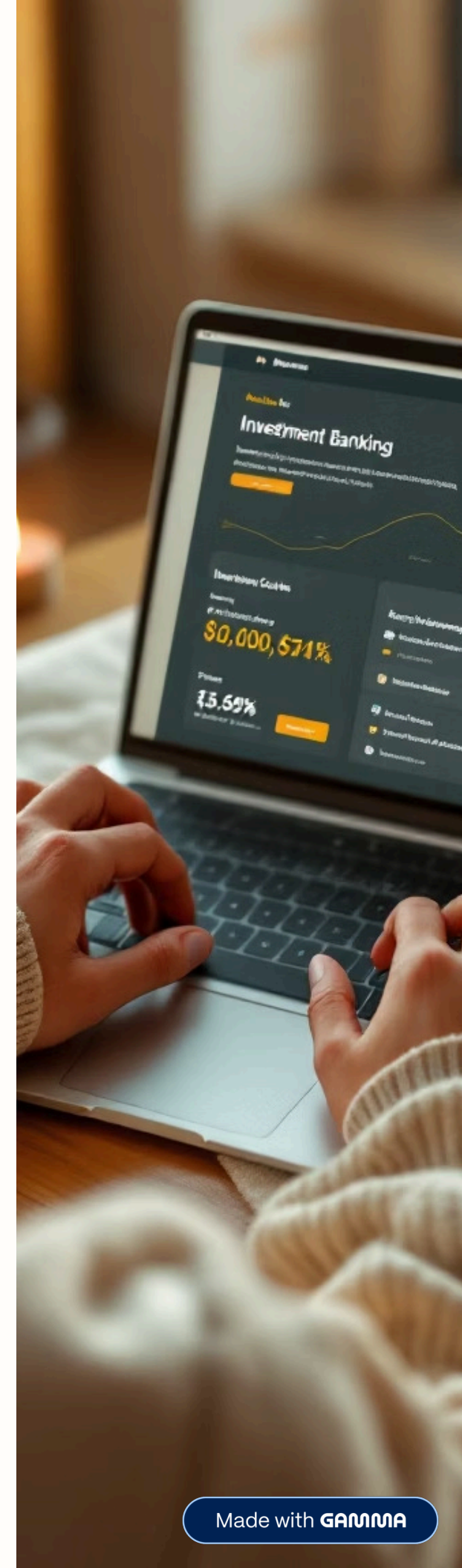
\*נכון לזמן כתיבת המדריך, בינה"ז ניסן תשפ"ה. יש עוד. נכתבו כאן רק שתי קרנות כדי לפשט את המדריך

\*\*כשרות גלאט הון מצריכה היתר עיסקה חתום. ניתן לחתום בנדירים פלוס



# איך קונים קרן כספית בבנק – מדריך צעד אחר צעד

- 1** שלב 1 – כניסה לחשבון הבנק  
היכנס לאתר או לאפליקציה של הבנק שלך. (הפועלים, לאומי, דיסקונט, מזרחי טפחות וכו').
- 2** שלב 2 – מעבר לתפריט השקעות  
חפש את האזור שנקרא:  
"שוק ההון" או "השקעות" או "ניירות ערך"
- 3** שלב 3 – הגדרת סוג הנייר  
לך אל לשונית החיפוש  
הקלד את מספר הקרן שאתה רוצה לרכוש:  
**מגדל כשרה: 5138094**  
**אי.בי.אי כשרה: 5139522**  
בחר באפשרות של "קנייה" / "קנייה של נייר ערך".
- 4** שלב 3 – ביצוע פעולה חדשה  
בחר באפשרות של "קנייה" / "קנייה של נייר ערך".
- 5** שלב 5 – הזנת הסכום  
הכנס את סכום ההשקעה (למשל: 10,000 ₪). לרוב אין סכום מינימלי.  
יש בנקים שתצטרכו לכתוב כמה יחידות אתם קונים, ואז תראו את המחיר בקרנות הנ"ל כל יחידה עולה באזור השקל, כך שייתכן שתוכן לקנות או 9,999 או 10,001
- 6** שלב 6 – אשר את הפעולה  
הקנייה תתבצע לפי שער הסגירה של אותו יום מסחר. אם הגשת אחרי השעה 16:00 – הפעולה תתבצע ביום המסחר הבא.  
קרנות אלו נסחרות בימים ראשון עד חמישי. בשעות 9:00 עד 16:00  
ההוראה נקלטת מייד בבורסה, אך ייתכן שתבוצע רק בסוף היום.
- 7** שלב 7 - מימוש ומכירה  
כשאתם רוצים את הכסף חזרה בחשבון. גשו ללשונית ניירות ערך ובחרו את הקרן. לחצו עליה ובחרו במכירה (לפעמים מופיע קיצור של מ אדומה)  
בחרו בסכום המבוקש, תוך כמה ימים, הכסף אצלכם בחשבון



## טיפים חשובים:

**שימו לב! 🚨 קרן כספית מומלץ לרכוש דרך הבנק ולא באמצעות חשבון מסחר, שכן על פי החוק לבנק אסור לגבות עמלות על כך.**

### 1 תשואה יומית

הקרן לא מבטיחה תשואה – אך בפועל שואפת לשמור על ערך יציב עם ריבית יומית.

### 3 חלופה לעו"ש

קרן כספית היא פתרון מצוין לכספים שאינם נדרשים באופן מיידי אך עדיין צריכים להיות נזילים.

### 5 מס

אמנם יש מס על רווחי הקרן, אך מכיוון שהוא מחושב בניכוי אינפלציה הוא כמעט ולא קיים.

### 7 אזרחים אמריקאים - שימו לב

מומלץ לאזרח אמריקאי להתייעץ עם רואה חשבון טרם השקעה בקרן כספית לאזרח אמריקאי ישנה אפשרות להשקיע בקרן כספית ללא חשש ממס פיפיק אם בתאריך 31 בדצמבר לא יחזיק בקרן. לצורך כך עליו למכור לפני סוף השנה את כל אחזקותיו ולרכוש שוב בשנה החדשה

### 2 נזילות גבוהה

ניתן למכור את הקרן בכל יום מסחר – והכסף חוזר לחשבון תוך יום. (או קצת יותר, תלוי בבנק, אין צורך להילחץ עם לוקה יומיים. אפשר לראות בדר"כ מייד ב'תנועות אחרונות' תנועות עתידיות)

### 4 מעקב פשוט

ניתן לעקוב אחר ביצועי הקרן באופן שוטף דרך אתר הבנק או האפליקציה.

### 6 אין הגבלה

אין הגבלה לסכום שאפשר לשים בקרן כספית. אם יש לכם מיליאד – לכו על זה 🚀

# למה חסכון בקרן כספית מומלץ?



## משמעת פיננסית

מחסום נפשי שמעודד שמירת החסכונות. חסכון בקרן כספית יכול לסייע לשמור על הכספים לטווח קצר, ולהימנע מפיתוי להוציא אותם. ההרגל של שמירה על קרן כספית מספק תחושת ביטחון ויציבות פיננסית. זה יכול להיות כלי חשוב להשגת יעדים כספיים ולהתמודדות עם הוצאות בלתי צפויות.



## פוטנציאל צמיחה

הכסף שלך מרוויח ריבית במקום לשבת חסר פעילות. זה יכול להיות דרך יעילה להשאיר כספים זמינים לטווח קצר מבלי להפסיד את הערך שלהם. כשהכסף שלך נמצא בקרן כספית, הוא מניב ריבית באופן קבוע. כך, אתה יכול לשמור על הכסף מבלי להפסיד את הערך שלו לאינפלציה. זה יכול להיות מועיל לחסוך עבור הוצאות בלתי צפויות או כרית ביטחון פיננסית.



## הגנה מפני הוצאות

הפרדת הכספים מחשבון העו"ש מקטינה את הפיתוי להוצאות בדחפים. כאשר הכסף נמצא בחשבון נפרד, כמו קרן כספית, יש לך מחסום נפשי שמונע ממך להוציא אותו בקלות. כשהכסף נמצא בקרן כספית, אתה מודע יותר לכך שאתה צריך להקפיד על חסכון ולהימנע מהוצאות מיותרות. הרגל זה של שמירה על קרן כספית נפרדת מספק תחושת ביטחון פיננסי ומעודד אותך להישאר מאוזן בהוצאות שלך.