

תבונה  
פיננסית



Your Gatekeeper In World Of Finance



- להשקיע את כמות כסף המקסימאלית שאינה משמשת להתנהלות השוטפת
- לשלם כמה שפחות מס
- לשמור על רמת סיכון סבירה
- להשקיע בפיזור נרחב של השקעות
- להרוויח כמה שיותר, במינימום סיכון הכרחי



מענקים נטו – 300,000 ₪

היוון פטור – 70,000 ₪

קופות גמל - 80,000 ₪

קרן השתלמות – 300,000 ₪

**סה"כ 750,000 ₪**

# מסלולים "סולידיים" אל מול מסלול "מניות" - מחקה מדד



מספר	שם קופה	תקופת דיווח	מצטברת לתקופת הדו"ח	ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות	שארפ ריבית חסרת סיכון	שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2023		יתרת נכסים לסוף התקופה	צבירה נטו *	מדד נזילות -
							הפקדות	נכסים			
7215	<a href="#">מיטב גמל לבני 50 ומטה ***</a>	12/23-01/23	11.22%	5.28%	7.12%	0.60	0.33%	0.52%	2,330.2	374.6	81.0%
9452	<a href="#">אלפא מור תגמולים - מניות מדד S&amp;P500</a>	12/23-01/23	27.95%	12.57%	13.19%	0.97	0.00%	0.68%	949.0	657.2	94.0%
9789	<a href="#">מור מנורה מבטחים עד 50 ** ***</a>	12/23-01/23	9.98%	4.74%	6.34%	0.48	1.26%	0.30%	583.9	-7.7	78.0%
9939	<a href="#">ילין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה</a>	12/23-01/23	13.94%	6.12%	7.63%	0.66	0.00%	0.64%	2,546.0	403.3	90.1%
9950	<a href="#">אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה ***</a>	12/23-01/23	10.29%	2.17%	5.82%	0.37	0.19%	0.69%	5,720.0	-1,661.5	81.5%
	<b>סה"כ קופות שבדו"ח</b>	12/23-01/23	<b>11.84%</b>	<b>3.48%</b>	<b>6.38%</b>	<b>- - -</b>	<b>0.21%</b>	<b>0.63%</b>	<b>12,129.1</b>	<b>-234.0</b>	<b>84.0%</b>

גיל נוכחי 45

גיל פרישה 67

סכום צבירה עד כה ₪ 80000

הפקדה חודשית ₪ 100

תשואה שנתית מוערכת % 5

**חשב**



יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 287,720.07

גיל נוכחי 45

גיל פרישה 67

סכום צבירה עד כה ₪ 80000

הפקדה חודשית ₪ 100

תשואה שנתית מוערכת % 10

**חשב**



יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 810,766.56

# מנהלים שונים במסלול כללי בקרן ההשתלמות

מדד נזילות	צבירה נטו *	יתרת נכסים לסוף התקופה	שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2023		שארפ ריבית חסרת סיכון	תשואות		מצטברת לתקופת הדו"ח	תקופת דיווח	שם קופה	מספר
			נכסים	הפקדות		ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות	ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות				
73.2%	-337.7	4,803.0	0.21%	---	0.55	5.87%	4.74%	8.62%	12/23-01/23	<a href="#">קרן החיסכון לצבא הקבע כללי **</a>	438
78.0%	996.1	14,721.0	0.57%	---	0.66	6.77%	5.42%	10.30%	12/23-01/23	<a href="#">מיטב השתלמות כללי ***</a>	880
80.1%	-10,287.3	39,033.7	0.72%	---	0.39	5.35%	2.25%	8.96%	12/23-01/23	<a href="#">אלטשולר שחם השתלמות כללי ***</a>	1093
86.6%	1,160.6	17,363.8	0.70%	---	0.66	6.75%	5.53%	12.35%	12/23-01/23	<a href="#">ילין לפידות קרן השתלמות מסלול כללי</a>	1162
77.9%	3,386.7	18,472.6	0.72%	---	1.08	10.49%	5.70%	9.67%	12/23-01/23	<a href="#">מור השתלמות כללי</a>	12535
<b>80.2%</b>	<b>-5,081.6</b>	<b>94,394.1</b>	<b>0.67%</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>5.86%</b>	<b>3.58%</b>	<b>9.85%</b>	<b>12/23-01/23</b>	<b>סה"כ קופות שבדו"ח</b>	

# מנהלים שונים במסלולי מניות בקרן ההשתלמות

מספר	שם קופה	תקופת דיווח	תשואות					ממוצע 5 שנים אחרונות	ממוצע 3 שנים אחרונות	מצטברת לתקופת הדו"ח	ממוצע דמי ניהול ממוצע לשנת 2023	יתרת נכסים לסוף התקופה	צבירה נטו *	מדד נזילות -
			בנקודות האחוז	הפקדות	נכסים	שארף ריבית חסרת סיכון	שיעור דמי ניהול							
883	<a href="#">מיטב השתלמות מניות ***</a>	12/23-01/23	16.21%	6.16%	9.74%	0.54	---	0.49%	1,520.1	88.2	89.2%			
1377	<a href="#">אלטשולר שחם השתלמות מניות ***</a>	12/23-01/23	15.79%	2.70%	7.70%	0.39	---	0.71%	6,248.8	-844.8	90.1%			
1411	<a href="#">קרן החיסכון לצבא הקבע מניות **</a>	12/23-01/23	13.07%	6.05%	8.73%	0.47	---	0.20%	762.6	-20.4	84.3%			
8563	<a href="#">ילין לפידות קרן השתלמות מסלול מניות</a>	12/23-01/23	20.86%	9.09%	11.60%	0.71	---	0.69%	5,462.4	1,267.6	92.7%			
12536	<a href="#">מור השתלמות מניות</a>	12/23-01/23	13.67%	7.03%	19.26%	0.95	---	0.73%	5,437.5	469.9	82.1%			
	<b>סה"כ קופות שבדו"ח</b>	12/23-01/23	<b>16.29%</b>	<b>4.94%</b>	<b>9.10%</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>0.67%</b>	<b>19,431.4</b>	<b>960.4</b>	<b>88.3%</b>			



גיל נוכחי 45

גיל פרישה 67

סכום צבירה עד כה ₪ 300000

הפקדה חודשית ₪ 100

תשואה שנתית מוערכת % 5

**חשב**



יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 947,127.92

גיל נוכחי 45

גיל פרישה 67

סכום צבירה עד כה ₪ 300000

הפקדה חודשית ₪ 100

תשואה שנתית מוערכת % 9

**חשב**



יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 2,239,354.79

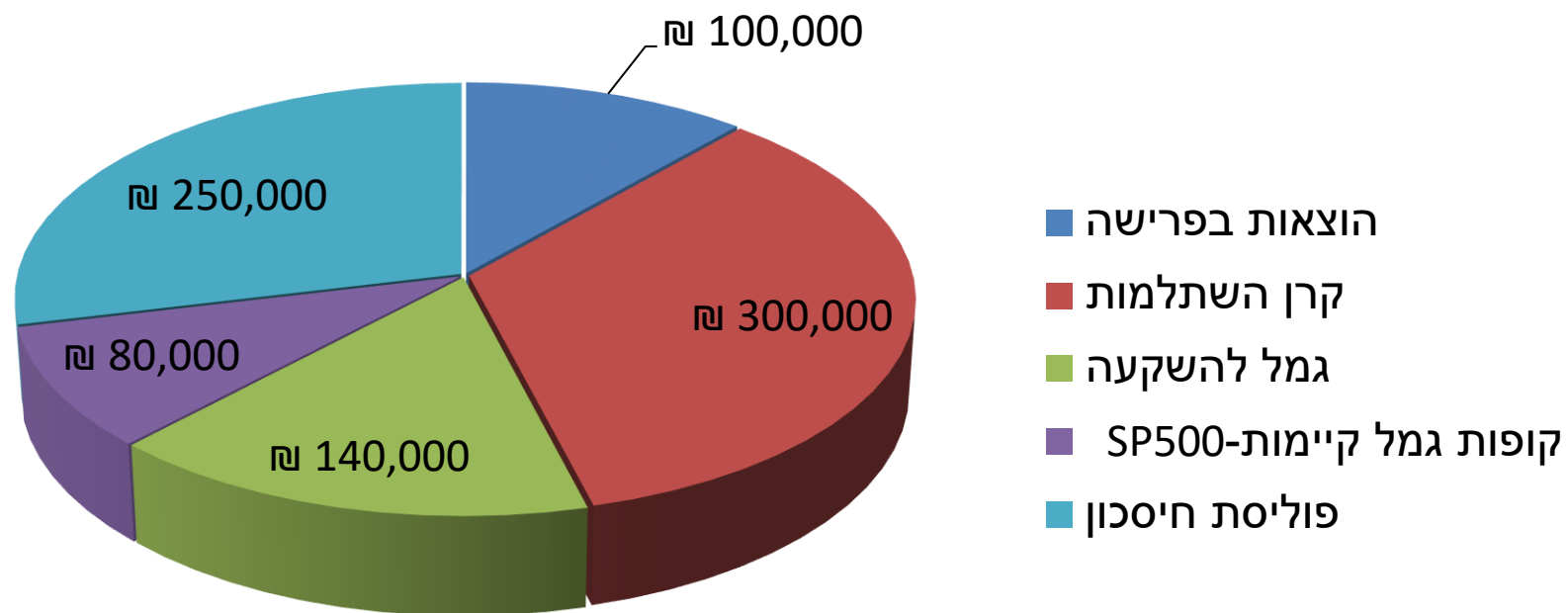
# פוליסות חיסכון וגמל להשקעה

## פוליסות חיסכון ב-5 שנים מסלול כללי

מספר קרן/מסלול	שם קרן/מסלול	תקופה	מצטברת לתקופה	תשואות			שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2023		מספר נזילות
				ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות	נכסים	הפקדות **	
50	הפניקס מסלול השקעה כללי	12/23 - 01/23	8.70%	7.29%	0.70	0.90%	2.63%	18,569.9	72.5%
17013	מגדל - כללי	12/23 - 01/23	8.64%	6.19%	0.58	1.04%	2.23%	33,484.3	68.9%
18013	מנורה-קרן י' חדשה	12/23 - 01/23	8.20%	5.56%	0.47	0.92%	3.08%	10,165.0	75.4%
13644	הפניקס BlackRock כללי	12/23 - 01/23	16.70%	---	---	1.37%	2.63%	1,902.0	94.4%
259013	הראל-קרן י' חדשה	12/23 - 01/23	7.90%	6.41%	0.62	1.00%	---	829.4	71.6%
	סה"כ		8.65%	6.36%		0.99%	2.49%	64,950.6	71.7%

## גמל להשקעה במסלול כללי

מספר	שם קופה	תקופת דיווח	מצטברת לתקופת הדו"ח	ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות	שארף ריבית חסרת סיכון	שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2023		צבירה נטו *	מדד נזילות
							הפקדות	נכסים		
7798	אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי	12/23-01/23	9.53%	1.89%	5.02%	0.35	0.00%	0.67%	5,038.4	84.2%
7834	אנליסט קופת גמל להשקעה כללי	12/23-01/23	12.43%	5.08%	6.93%	0.65	0.00%	0.64%	1,463.2	92.4%
7978	מיטב גמל להשקעה מסלול כללי	12/23-01/23	10.52%	4.37%	5.99%	0.54	0.01%	0.57%	1,512.7	80.2%
7979	מיטב גמל להשקעה מסלול פאסיבי - כללי	12/23-01/23	15.88%	4.23%	5.45%	0.49	0.00%	0.55%	111.1	99.8%
8211	הראל גמל להשקעה כללי ***	12/23-01/23	9.33%	4.41%	5.73%	0.52	0.00%	0.57%	1,657.7	78.8%
11390	לין לפידות קופת גמל להשקעה מסלול כללי	12/23-01/23	12.89%	5.16%	6.50%	0.62	0.00%	0.69%	1,791.7	88.9%
	סה"כ קופות שבדו"ח	12/23-01/23	10.39%	2.81%	5.46%	---	0.00%	0.64%	11,574.8	84.8%



- קיים בחברות הביטוח
- כסף נזיל כל הזמן
- $1/3$  מהכסף במסלולים הכלליים מושקע בנדליין והלוואות לתשתיות של המדינה
- ניתן לקחת הלוואה של 70% על הכסף בריבית של P-0.5



THANK YOU



### חזון



פמלי אופיס לא לעשירים בלבד - על מנת להבטיח הגשמת חלומות ורצונות בכל שלבי החיים.

### מטרות



- שמירה ומקסום של רמת החיים המשפחתית לקראת/ לאחר הפרישה.
- הימנעות מקבלת החלטות שגויות בצמתי החלטה.
- תכנון פיננסי וליווי מתמשך ושוטף בכל צמתי ההחלטה החשובים בחיים.
- תכנית פרסונלית מתעדכנת לתא המשפחתי תוך התאמות חוזרות ונשנות במעברי החיים השונים.

### קהל ההתמחות שלנו



פורשי כוחות הביטחון ועובדי ארגונים גדולים ומשפחותיהם אשר מבקשים להבטיח את ההון המשפחתי ולמקסם את רמת החיים לאורך זמן.





יצירת קשר:

אורי בר  
052-3938581

משרדי תבונה פיננסית  
073-3502967

האתר שלנו  
[תבונה פיננסית](#)