

תבונה פיננסית



Your Gatekeeper In World Of Finance

אורי בר



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



קרן פנסיה – 500,000 ₪

קופות גמל - 50,000 ₪

קרן השתלמות – 300,000 ₪

חסכונות חודשיים

כסף שנצבר

פנסיה מקיפה מסלול מדד S&P 500

על בסיס תשואה מצטברת לפני דמי ניהול

www.mygemel.net

שם	ינואר	שנה	3 שנים	5 שנים
מיטב פנסיה מקיפה מחקה מדד S&P	1.62%	21.64%	48.96%	
הפניקס פנסיה מקיפה מסלול מחקה	1.53%	21.08%	44.33%	
כלל פנסיה מחקה מדד S&P 500	1.68%	21.80%		
הראל פנסיה מחקה מדד S&P 500	2.34%	23.32%		
מגדל מקפת אישית מחקה מדד	1.72%	21.86%		
מנורה מבטחים פנסיה מחקה מדד	2.12%	21.73%		
אינפיניטי מקיפה מחקה מדד S&P	2.20%	21.33%		
תשואה ממוצעת לקבוצה	1.89%	21.82%	46.65%	

פנסיה מקיפה מסלול מניות

על בסיס תשואה מצטברת לפני דמי ניהול

www.mygemel.net

שם	ינואר	שנה	3 שנים	5 שנים
מנורה מבטחים פנסיה - מסלול	0.13%	10.12%	24.62%	49.90%
הראל פנסיה - מניות	-0.10%	9.01%	22.81%	49.31%
מיטב מקיפה - מסלול מניות	0.37%	11.34%	23.68%	48.94%
הפניקס פנסיה מקיפה - הפניקס	0.42%	9.31%	20.77%	48.50%
מגדל מקפת אישית מניות	0.07%	10.31%	22.42%	47.96%
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	0.56%	11.53%	13.64%	47.77%
כלל פנסיה מניות	-0.09%	7.77%	18.09%	46.97%
מור פנסיה מקיפה - מסלול מניות	0.70%	12.89%		
תשואה ממוצעת לקבוצה	0.26%	10.29%	20.86%	48.48%

פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 ומטה

על בסיס תשואה מצטברת לפני דמי ניהול

www.mygemel.net

שם	ינואר	שנה	3 שנים	5 שנים
מיטב מקיפה מסלול לבני 50 ומטה	0.34%	9.86%	22.96%	47.08%
הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול לבני	0.37%	8.87%	23.63%	46.92%
כלל פנסיה לבני 50 ומטה	0.09%	7.37%	20.39%	44.25%
מגדל מקפת אישית לבני 50 ומטה	0.08%	8.59%	20.59%	41.00%
הראל פנסיה - גילאי 50 ומטה	0.01%	6.34%	19.34%	39.56%
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	0.30%	10.12%	13.43%	38.91%
הפניקס פנסיה מקיפה מסלול	0.07%	10.21%	20.16%	37.77%
מור פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50	0.56%	12.26%		
אינפיניטי מקיפה מסלול לבני 50	1.28%	12.76%		
תשואה ממוצעת לקבוצה	0.34%	9.60%	20.07%	42.21%

קרנות פנסיה - מסלולים ומנהלים שונים

גיל נוכחי

35

גיל פרישה

67

סכום צבירה עד כה

₪ 500000

הפקדה חודשית

₪ 3500

תשואה שנתית מוערכת

% 6

חשב

יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 7,446,085.43

קרנות פנסיה - מסלולים ומנהלים שונים

גיל נוכחי

35

גיל פרישה

67

סכום צבירה עד כה

₪ 500000

הפקדה חודשית

₪ 3500

תשואה שנתית מוערכת

% 7

חשב

יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 9,665,637.40

קופות גמל - "סולידי" אל מול מסלול "מניות" - מחקה מדד

מדד נזילות	צבירה נטו *	יתרת נכסים לסוף התקופה	שיעור דמי ניהול		שארפ ריבית חסרת סיכון	תשואות			תקופת דיווח	שם קופה	מספר
			מוצע לשנת 2023			ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות	ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות	מצטברת לתקופת הדו"ח			
			נכסים	הפקדות							
81.0%	374.6	2,330.2	0.52%	0.33%	0.60	7.12%	5.28%	11.22%	12/23-01/23	מיטב גמל לבני 50 ומטה ***	7215
94.0%	657.2	949.0	0.68%	0.00%	0.97	13.19%	12.57%	27.95%	12/23-01/23	אלפא מור תגמולים - מניות מדד S&P500	9452
78.6%	251.4	2,104.9	0.56%	0.23%	0.51	6.21%	4.73%	8.87%	12/23-01/23	הראל גמל מסלול לגילאי 50 ומטה ***	9744
72.6%	-1,155.5	8,979.1	0.64%	0.44%	0.53	6.87%	4.39%	8.32%	12/23-01/23	הפניקס גמל לבני 50 ומטה ***	9916
78.1%	-98.2	1,064.1	0.45%	---	0.44	5.18%	4.17%	10.42%	12/23-01/23	מחר גמל לבני 50 ומטה ** ***	9935
90.1%	403.3	2,546.0	0.64%	0.00%	0.66	7.63%	6.12%	13.94%	12/23-01/23	לין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50 ומטה	9939
81.5%	-1,661.5	5,720.0	0.69%	0.19%	0.37	5.82%	2.17%	10.29%	12/23-01/23	אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה ***	9950
79.1%	-1,228.6	23,693.3	0.63%	0.28%	---	6.30%	3.74%	10.13%	12/23-01/23	סה"כ קופות שבדו"ח	

גיל נוכחי 35

גיל פרישה 67

סכום צבירה עד כה ₪ 50000

הפקדה חודשית ₪ 200

תשואה שנתית מוערכת % 5

חשב



יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 435.786.35

גיל נוכחי

גיל פרישה

סכום צבירה עד כה

הפקדה חודשית

תשואה שנתית מוערכת



יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 1,767,494.33

איך בוחרים קרן השתלמות

מנהלים שונים במסלול כללי בקרן ההשתלמות

מספר	שם קופה	תקופת דיווח	תשואות			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 נדילות
			בנקודות האחוז	הפקדות	נכסים									
										הפקדות	נכסים			
288	קרן השתלמות לאקדמאים במדעי ** החברה והרוח מסלול כללי	12/23-01/23	10.37%	3.71%	4.94%	0.45	---	0.32%	---	2,320.3	-189.6	89.5%		
438	קרן החיסכון לצבא הקבע כללי **	12/23-01/23	8.62%	4.74%	5.87%	0.55	---	0.21%	---	4,803.0	-337.7	73.2%		
880	מיטב השתלמות כללי ***	12/23-01/23	10.30%	5.42%	6.77%	0.66	---	0.57%	---	14,721.0	996.1	78.0%		
962	אנליסט השתלמות כללי ***	12/23-01/23	12.09%	5.95%	7.03%	0.64	---	0.61%	---	6,873.6	580.3	89.4%		
1093	אלטשולר שחם השתלמות כללי ***	12/23-01/23	8.96%	2.25%	5.35%	0.39	---	0.72%	---	39,033.7	-10,287.3	80.1%		
1162	ילין לפידות קרן השתלמות מסלול כללי	12/23-01/23	12.35%	5.53%	6.75%	0.66	---	0.70%	---	17,363.8	1,160.6	86.6%		
12535	מור השתלמות כללי	12/23-01/23	9.67%	5.70%	10.49%	1.08	---	0.72%	---	18,472.6	3,386.7	77.9%		
	סה"כ קופות שבדו"ח	12/23-01/23	10.00%	3.68%	5.87%	---	---	0.66%	---	103,588.0	-4,690.9	81.0%		

- סקטוריאלי – בדרך כלל פחות טוב
- מקום ראשון – בדרך כלל נחלש
- גודל – עדיף קטן

- איזה מסלול
- מי מנהל
- דמי ניהול

תשואות			תקופת דיווח	שם קופה	מספר
ממוצעת 5 שנתית אחרונות	ממוצעת 3 שנתית אחרונות	מצטברת לתקופת הדו"ח			
4.94%	3.71%	10.37%	12/23-01/23	קבן השתלמות לאקדמאים במדעי ** החברה והרוח מסלול כללי	288
5.87%	4.74%	8.62%	12/23-01/23	קבן החיסכון לצבא הקבע כללי **	438
6.77%	5.42%	10.30%	12/23-01/23	מיטב השתלמות כללי ***	880
7.03%	5.95%	12.09%	12/23-01/23	אנליסט השתלמות כללי ***	962
5.35%	2.25%	8.96%	12/23-01/23	אלטשולר שחם השתלמות כללי ***	1093
6.75%	5.53%	12.35%	12/23-01/23	ילין לפידות קבן השתלמות מסלול כללי	1162
5.77%	3.53%	10.05%	12/23-01/23	סה"כ קופות שבדו"ח	

תשואות			תקופת דיווח	שם קופה	מספר
ממוצעת 5 שנתית אחרונות	ממוצעת 3 שנתית אחרונות	מצטברת לתקופת הדו"ח			
9.74%	6.16%	16.21%	12/23-01/23	מיטב השתלמות מניות ***	883
13.60%	8.19%	22.96%	12/23-01/23	אנליסט השתלמות מניות	963
7.70%	2.70%	15.79%	12/23-01/23	אלטשולר שחם השתלמות מניות ***	1377
8.73%	6.05%	13.07%	12/23-01/23	קבן החיסכון לצבא הקבע מניות **	1411
7.96%	5.36%	15.98%	12/23-01/23	קבן השתלמות לאקדמאים במדעי ** החברה והרוח מסלול מניות	1452
11.60%	9.09%	20.86%	12/23-01/23	ילין לפידות קבן השתלמות מסלול מניות	8563
19.26%	7.03%	13.67%	12/23-01/23	מור השתלמות מניות	12536
9.50%	5.41%	17.53%	12/23-01/23	סה"כ קופות שבדו"ח	

גיל נוכחי 35

גיל פרישה 50

סכום צבירה עד כה ₪ 300000

הפקדה חודשית ₪ 1500

תשואה שנתית מוערכת % 6

חשב



יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 1,172,456.14

גיל נוכחי

35

גיל פרישה

50

סכום צבירה עד כה

₪ 300000

הפקדה חודשית

₪ 1500

תשואה שנתית מוערכת

% 9

חשב



יתרת הכסף בסוף התקופה ₪ 1,719,021.63

גמל להשקעה – חסכונות חודשיים



הגדר יפוי כח

לקוח רגיל

עלמה בר

ת"ז: 344868138

מין: נקבה

גיל: 5 ו 8 חודשים

ת.לידה: 17/06/2018

תאריך הצטרפות: 16-10-19
 ערוץ התקשרות מועדף: לא הוגדר
 ערוצי תקשורת נוספים: לא הוגדר

000000000000

000000000000

רוזן פנחס מס' בית: 0,0001 /, הרצליה .

שלח מייל הפק דו"ח

הוסף משימה הוסף פעולה \$

פעולות נוספות

סוכנים משווקים:

חכמה פנסיונית

חכמה פנסיונית

להוספת/הסרת סוכנים משווקים לחץ על "פעולות נוספות"

פיזור תיק לפי חברה



הפניקס

צפי יתרה לגיל 64
 ₪ 530,148

סה"כ חיסכון מצטבר
 ₪ 90,501

הפקדה אחרונה
 ₪ 1,500

קצבה חודשית צפויה
 ₪ 0

- אכ"ע: 0₪
- נכות מתאונה: 0₪
- מחלות קשות: 0₪

- ביטוח יסודי: 0₪
- פנסיית שארים: 0₪
- פנסיית אלמן: 0₪
- מוות מתאונה: 0₪

הוסף פוליסה אלמנט

תוכניות לקוח

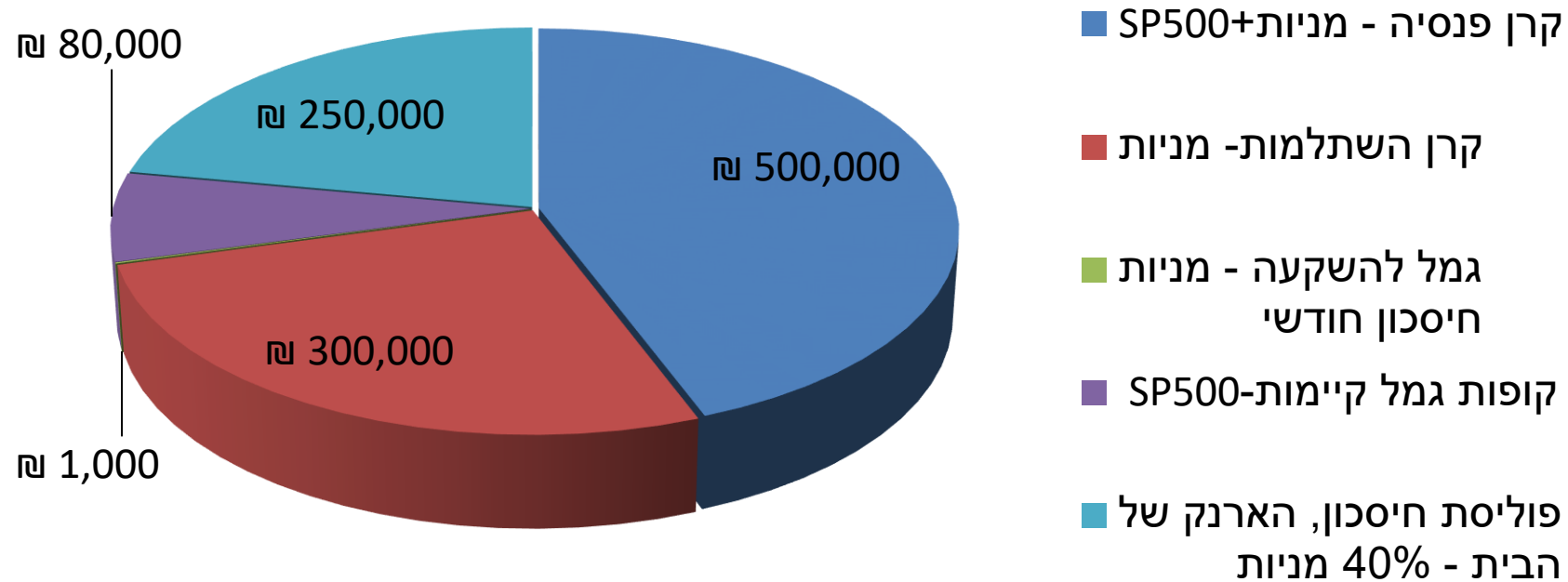
קופת גמל להשקעה

ת. הצטרפות	שם מעסיק	סטטוס	ת. נדילות	סך חיסכון	הפקדה אחרונה	הפקדות לשנה	סוג חשבון	סוג מוצר	מספר פוליסה	שם יצרן	המלצה
02/01/2019		לא פעיל	02/01/2019	₪90,501	₪1,500	₪1,500	עצמאי	קופת גמל להשקעה	570-248-647109-0	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הוסף המלצה

מספר קרן/מסלול	שם קרן/מסלול	תקופה	תשואות			שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2023			מדד נזילות
			מצטברת לתקופה	ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות	נכסים	** הפקדות	יתרת נכסים לסוף התקופה	
50	הפניקס מסלול השקעה כללי	12/23 - 01/23	8.70%	5.38%	7.29%	0.70	0.90%	2.63%	18,569.9
17013	מגדל - כללי	12/23 - 01/23	8.64%	4.62%	6.19%	0.58	1.04%	2.23%	33,484.3
18013	מנורה-קרן י' חדשה	12/23 - 01/23	8.20%	4.32%	5.56%	0.47	0.92%	3.08%	10,165.0
13644	הפניקס BlackRock כללי	12/23 - 01/23	16.70%	---	---	---	1.37%	2.63%	1,902.0
259013	הראל-קרן י' חדשה	12/23 - 01/23	7.90%	5.09%	6.41%	0.62	1.00%	---	829.4
	סה"כ		8.65%	4.82%	6.36%		0.99%	2.49%	64,950.6

פירוט הרכב הנכסים:

- אגרות חוב שהונפקו ע"י ממשלת ישראל: 9.67%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 14.65%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 0.70%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 35.33%
- פיקדונות: 1.25%
- הלוואות: 12.53%
- מזומנים ושווי מזומנים: 6.49%
- קרנות נאמנות: 3.67%
- נכסים אחרים: 15.71%



THANK YOU



יצירת קשר:

אורי בר

052-3938581

משרדי תבונה פיננסית

073-3502967

האתר שלנו

[תבונה פיננסית](#)