

מקצוענות מוכרת

יותר

טיפים מקצועיים בפיננסים

איתי חיון

הבהרה -

המצגת לצורך למידה בלבד.

**אין לראות במצגת זו המלצה לביצוע פעולות
בשוק ההון או ייעוץ השקעות.**



החתימה
האישית שלכם
בעולם מתעדכן

1. הכרת מוצרים פיננסיים.
2. כלים פרקטיים לניהול השקעות חכם

על מה
נדבר היום?



תיק השקעות

מיועץ

נדרש אישור הלקוח לכל פעולה
דמי ניהול פנימיים – בקרנות נאמנות
דמי משמרת
עמלות קניה ומכירה
תשלום מס בכל מכירה
אין אפשרות להשקעות אלטרנטיביות
אין אפשרות לקבל הלוואה כנגד
אין אפשרות לקבוע מוטבים

תיק מיועץ



תיק השקעות מנורה

דמי ניהול פנימיים – בקרנות נאמנות
דמי משמרת
דמי ניהול למנהל התיק
עמלות קניה ומכירה
תשלום מס בכל מכירה
אין אפשרות להשקעות אלטרנטיביות
אין אפשרות לקבל הלוואה כנגד
אין אפשרות לקבוע מוטבים

תיק מנוהל



פוליסת חיסכון

חיסכון הוני ונדיל בכל עת
ניהול השקעות איכותי
השקעה בנכסים לא סחירים
מעבר חופשי בין מסלולים ללא תשלום מס
אין תקרת הפקדה
הורשה למוטבים
חיסכון בעלויות
סעיף 125ד

פוליסת חיסכון



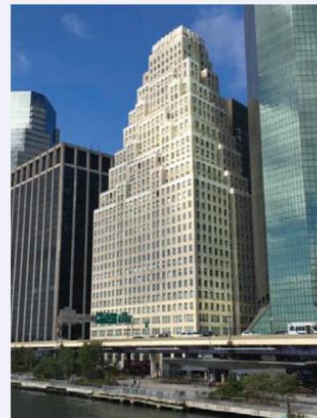
Chase Tower ב-Dallas, ארה"ב

- בניין משרדים בדאלאס, ארה"ב
- מעל 115,000 מ"ר להשכרה
- מגדל אייקוני של העיר, class AA
- בניין המשרדים הינו LEED Gold certified



Wall Street 120 ניו יורק

- בניין משרדים בניו יורק
- מושכר למספר רב של דיירים
- כ-57.2 אלף מ"ר של שטחי משרדים



פורטפוליו של מרכזים מסחריים ב-Texas, ארה"ב

- כ-220 אלף מ"ר מסחר ב-20 מרכזים מסחריים



IDS Center ב-Minneapolis, ארה"ב

- בניין משרדים במיניאפוליס ארה"ב
- מעל 130,000 מ"ר שטחי משרדים
- מגדל אייקוני של העיר, class A+



פוליסת חיסכון



הלוואות לפרויקטים בתחום תשתיות

ייצור חשמל פוטו וולטאי



הלוואות לפרויקטים בתחום תשתיות

כבישים



הלוואות לפרויקטים בתחום תשתיות

פיתוח מאגרי גז



הלוואות לפרויקטים בתחום תשתיות

הקמת תחנות כוח פרטיות



הלוואות לפרויקטים בתחום תשתיות

התפלת מי ים



קניון Cinemall, חיפה

- כ-36 אלף מ"ר מסחר
- כ-110 חנויות + 23 אולמות קולנוע



קניון רננים, רעננה

- קניון אזרחי מוביל
- כ-42 אלף מ"ר מסחר
- כ-180 חנויות



פוליסת חיסכון



מנורה מבטחים תרשום רווח של \$40 מ' מעסקת מיקרוסופט- אקטיוויז'ן (כלכליסט, 18.1.22)

- מנורה השקיעה בחברת הגיימינג אקטיוויז'ן סך של כ-\$115 מ' לפני כחצי שנה
- לאחרונה, מיקרוסופט הודיעה על כוונתה לרכוש את החברה במחיר המשקף פרמיה של כ-45% על המחיר האחרון בשוק
- הרכישה אינה סופית וכפופה לאישורים
- החוסכים במסלולים כללי, מניות, מניות חו"ל, 20/80, מסלולים תלויי גיל ומקבלי קצבה ייהנו מהתשואה הגלומה בהשקעה בחברה

ACTIVISION®
Microsoft



פוליסת חיסכון



פטור ממס	משלם מס	שנה
₪ 100,000	₪ 100,000	0
₪ 110,000	₪ 107,500	1
₪ 259,370	₪ 206,100	10
₪ 417,720	₪ 295,890	15
₪ 672,750	₪ 424,790	20

דחיית מס



קופת גמל למשקיעה

חיסכון הוני ונדיל בכל עת
ניהול השקעות איכותי
השקעה בנכסים לא סחירים
מעבר חופשי בין מסלולים ללא תשלום מס
מעבר חופשי בין קופות ללא תשלום מס
לאחר גיל 60 ניתן למשוך קצבה פטורה ממס
הורשה למוטבים
חיסכון בעלויות
תקרת הפקדה שנתית – 72,616 ₪

גמל להשקעה



הפקדה של 72,616 ₪ בשנה

תשואה	זמן	צבירה
5%	15 שנה	1,615,099
7%	15 שנה	1,899,264
10%	15 שנה	2,436,357
10%	20 שנה	4,387,068

גמל להשקעה



השתלמות קרו

חיסכון הוני ונדיל לאחר 6 שנים
ניהול השקעות איכותי
השקעה בנכסים לא סחירים
מעבר חופשי בין מסלולים ללא תשלום מס
מעבר חופשי בין קרנות ללא תשלום מס
הורשה למוטבים
חיסכון בעלויות
הטבת מס על 4.5% מהכנסה שנתית
פטור ממס רווחי הון על 18,960 ₪!

קרו השתלמות לעצמאי



ביהול חיסכון משפחתי

קצבת ילדים –

ילד ראשון : 152 ₪

ילדים 2-4 : 192 ₪

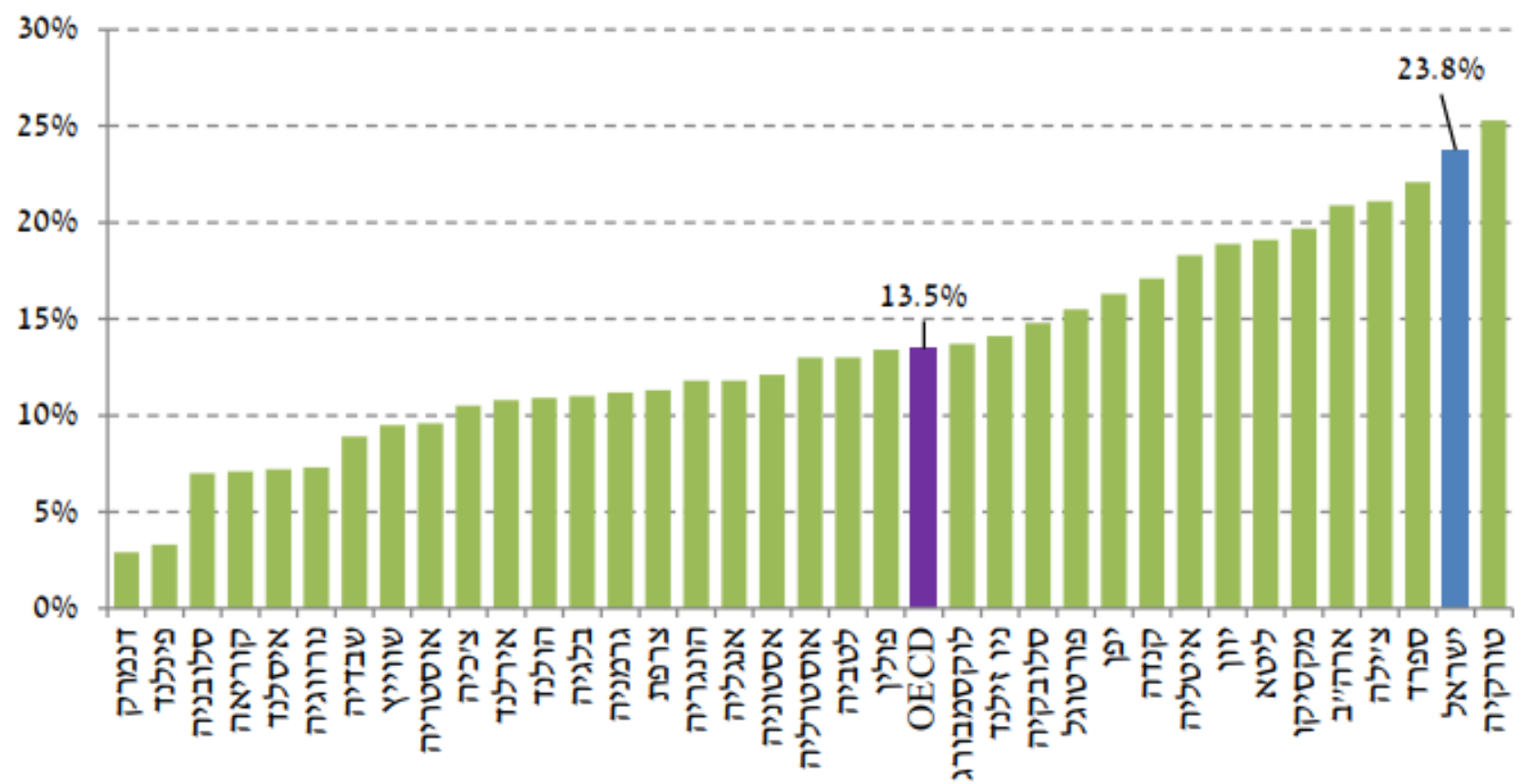
ילד חמישי והלאה : 152 ₪

מושגי יסוד



חיסכון לכל ילד

שיעור הילדים החיים בעוני – השוואה בין-לאומית
(נתונים לאומיים מעודכנים ביותר 2012-2015, ישראל 2017)



המקור: דוח ממדי העוני והפערים החברתיים, 2017, ביטוח לאומי.

חיסכון לכל ילד



חיסכון לכל ילד –

הפקדה של 50 ₪ לכל ילד ע"י הביטוח הלאומי

באפשרות ההורה להגדיל את ההפקדה ב-50 ₪
נוספים על חשבון קצבת הילדים.

החיסכון יכול להתנהל בקופת גמל להשקעה או
בחיסכון בבנק.

חיסכון לכל ילד



מסלולי ההשקעה בבנק -

חיסכון בריבית משתנה (מסלול ברירת מחדל).

חיסכון בריבית קבועה לא צמודה.

חיסכון בריבית קבועה וצמודה.

חיסכון לכל ילד



מסלולי ההשקעה בגמל –

סיכון **מוגבר** – כ 75% מניות והיתרה באג"ח.

סיכון **בינוני** – כ 50% במניות הותרה באג"ח.

סיכון **מועט** – כ 25% במניות והיתרה באג"ח (מסלול ברירת מחדל).

הלכה/שריעה – השקעה לפי כללי ההלכה/שריעה.

חיסכון לכל ילד



מסקנות הביטוח הלאומי-

תכנית חיסכון לכל ילד לא מצמצת את אי השוויון

היא מגדילה אותנו!

**חיסכון
לכל ילד**



מסקנות הביטוח הלאומי-

הורים בעלי ההכנסה הגבוהה ביותר בחרו בקופת
גמל להשקעה במסלול סיכון מוגבר.

הורים בעלי ההכנסות הנמוכות ביותר בחרו בחיסכון
בבנק (90% מהחמישון התחתון).

מקור: דוח הביטוח הלאומי

חיסכון לכל ילד



תשואות ריאליות ממוצעות על פני תקופות זמן שונות בתכניות עם מדיניות ניהול השקעות זהה
לנקבע בתכנית חסכון לכל ילד

ממוצע	ממוצע	ממוצע	ממוצע	מסלול
ל-19 שנים	ל-15 שנים	ל-10 שנים	ל-5 שנים	
9.7%	9.8%	8.6%	7.2%	חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר
7.3%	7.6%	5.6%	4.3%	חוסכים המעדיפים סיכון בינוני
3.1%	3.0%	3.1%	1.6%	חוסכים המעדיפים סיכון מועט
2.9%	2.9%	2.6%	2.2%	הלכה ושריעה

חיסכון לכל ילד



מקור: דוח הביטוח הלאומי

מתרכזים בקצוות

התפלגות סך הנכסים בחיסכון לכל ילד שמנוהל בקופות
גמל, נכון לסוף ינואר 2022

19%
מסלולי הלכה
ושריעה

31%
סיכון מועט



34%
סיכון מוגבר

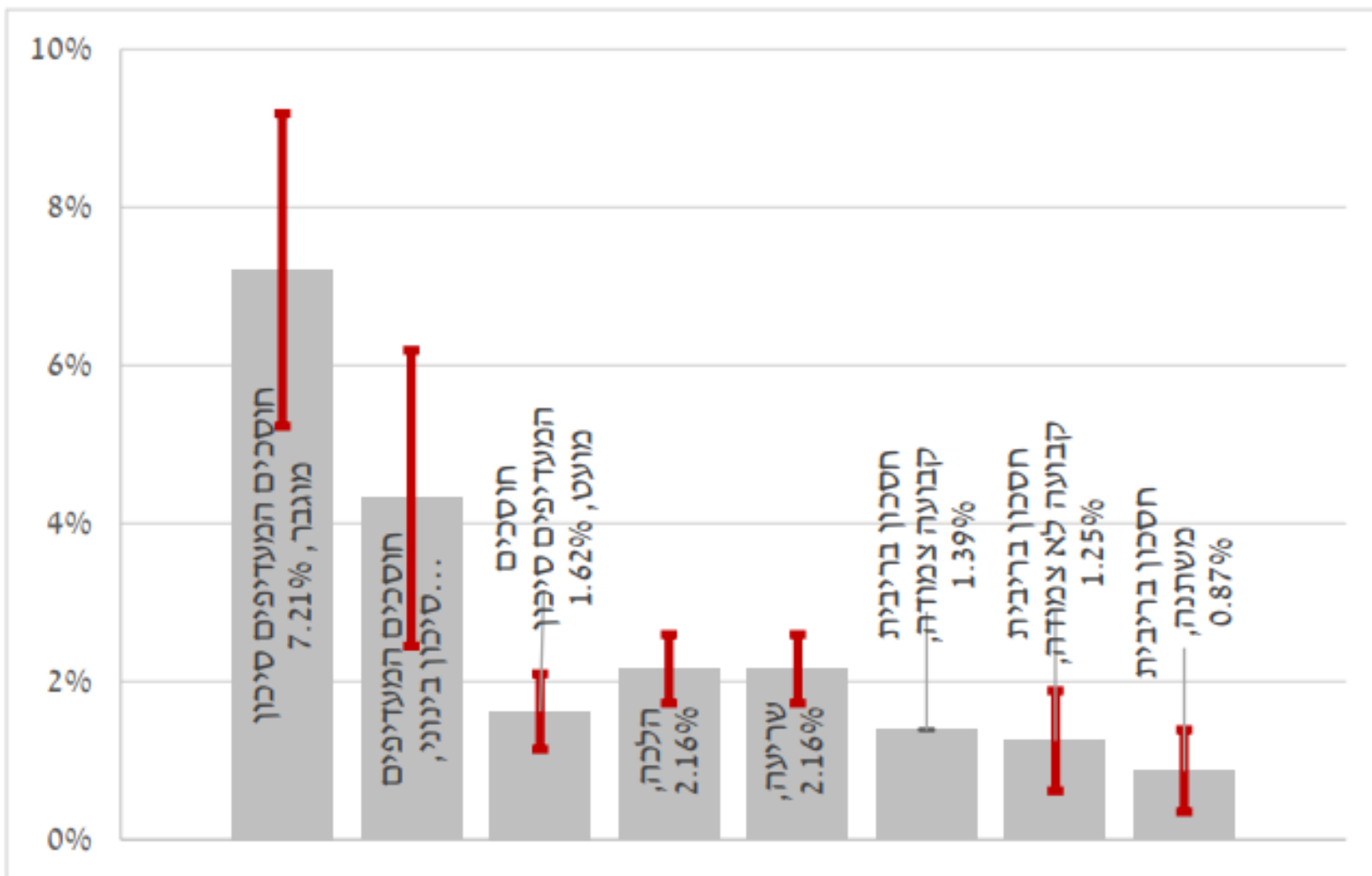
16%
סיכון בינוני

מקור: גמלנט

חיסכון לכל ילד



תחזית תשואה לשנה וסטיית התקן בכל אחד ממסלולי ההשקעה בתכנית חסכון לכל ילד

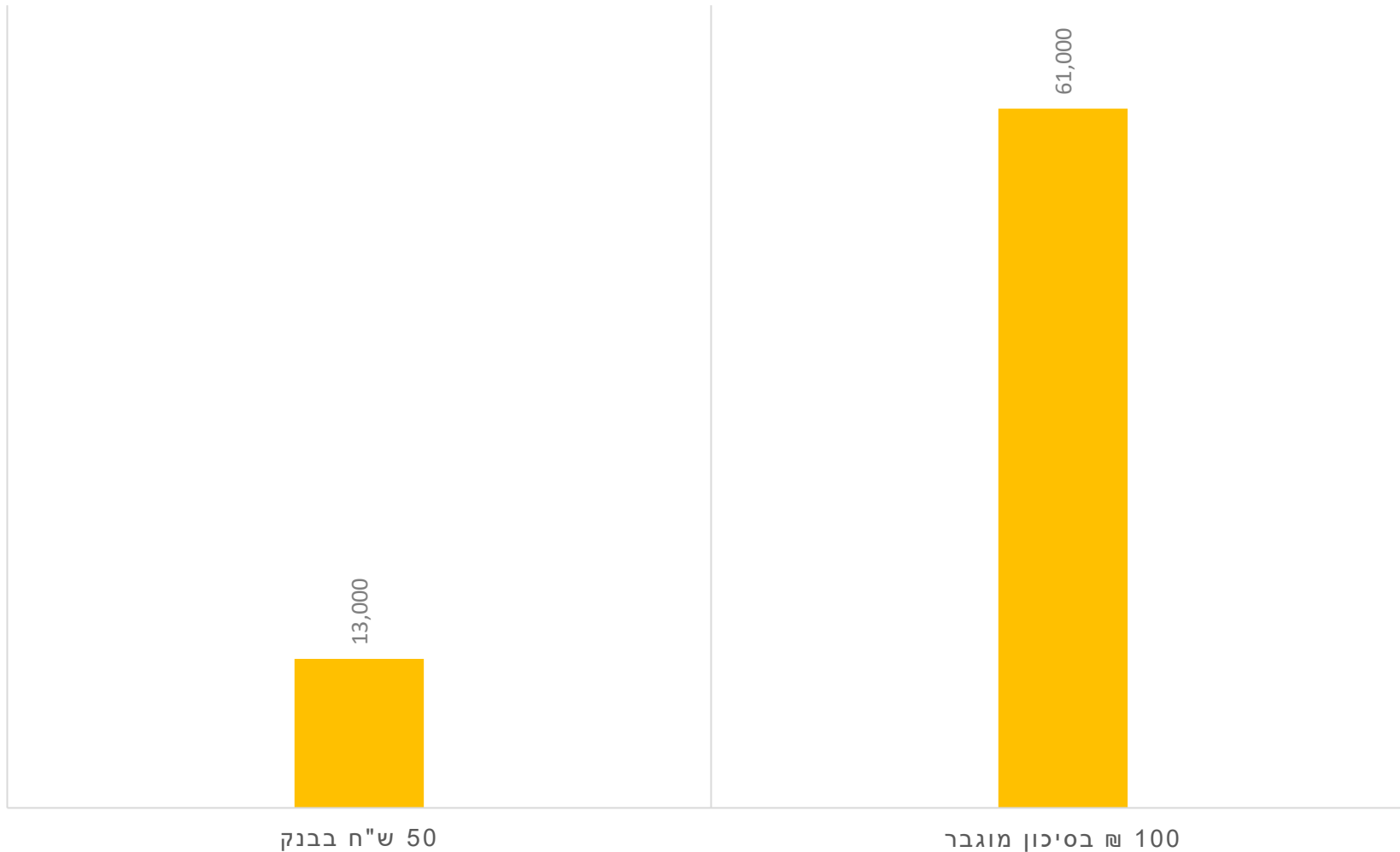


מקור: דוח הביטוח הלאומי

חיסכון לכל ילד



חיסכון לכל ילד לגיל 21



*מקור: המועצה הלאומית לכלכלה.

חיסכון לכל ילד



כלכלה וצרכנות

שינוי "חיסכון לכל ילד" אושר בוועדה: "נבחן להוציא בנקים מאפשרות הבחירה"

ההצעה לשנות את ברירת המחדל בתוכנית "חיסכון לכל ילד", כך שזו תהיה במסלול השקעה עם סיכון מוגבר אך רווחי יותר לטווח הארוך, אושרה לקריאה ראשונה. באוצר ציינו כי הם בוחנים את ביטול אפשרות הבחירה בבנקים: "בחמישון התחתון 90% ממי שלא בוחר את ברירת המחדל בוחר בבנק"

חיסכון לכל ילד



איך ממנפים

את זה!

18/5/2022

סיכום פעילות לפי קופה לתקופה נבחרת 02/2017 - 03/2022

(במיליוני ש"ח)

קופת גמל היא מכשיר חיסכון לטווח בינוני וארוך ומומלץ מאד לבחון את ביצועי הקופה לאורך זמן ולא לאורך חודשים בודדים

הנתונים המוצגים באתר דווחו על ידי הגופים המדווחים ובאחריותם

פרוייקט מדדי סיכון פותח בשיתוף עם מרכז קיסריה

* כולל העברות בין קופות

** קופה שמיועדת לעובדי סקטור/ענף/מפעל מסויים ואינה פתוחה לכלל הציבור

*** בוצע מיזוג, לפרטים לחץ על שם המסלול

מספר	שם קופה	תקופת דיווח	תשואות					מצטברת לתקופת הדו"ח	ממוצעת 3 שנתית אחורונות	ממוצעת 5 שנתית אחורונות	שארפ ריבית חסרת סיכון	שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2021		יתרת נכסים לסוף התקופה	צבירה נטו *	מדד נזילות -	
			ממוצעת 3 שנתית אחורונות	ממוצעת 5 שנתית אחורונות	ממוצעת 3 שנתית אחורונות	ממוצעת 5 שנתית אחורונות	ממוצעת 3 שנתית אחורונות					ממוצעת 5 שנתית אחורונות	ממוצעת 3 שנתית אחורונות				ממוצעת 5 שנתית אחורונות
11321	מנורה מבטחים חסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט	03/22-02/17	16.50%	2.88%	3.09%	0.67	0.00%	0.00%	368.3	339.8	83.5%						
11322	מנורה מבטחים חסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון בינוני	03/22-02/17	33.32%	6.81%	5.84%	0.86	0.00%	0.00%	109.1	89.9	81.5%						
11323	מנורה מבטחים חסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר	03/22-02/17	69.81%	13.20%	11.01%	0.87	0.00%	0.00%	97.5	70.1	91.3%						
	סה"כ קופות שבדו"ח	03/22-02/17	27.82%	5.33%	4.95%	---	0.00%	0.00%	574.9	499.8	84.4%						

חיסכון לכל ילד



מי ששינה מברירת המחדל הכפיל ושילש את הכסף

התשוואה בחמש השנים האחרונות (פברואר 2017 - ינואר 2022) בחיסכון לכל ילד שמנוהל בקופות הגמל, וסך הנכסים שכל גוף מנהל

סיכון מוגבר	סיכון בינוני	סיכון מועט (ברירת מחדל)	
94.3%	43.8%	23.9%	אנליסט
69.5%	33.2%	19.0%	אינפיניטי
69.0%	33.6%	17.8%	מנורה מבטחים
68.7%	37.9%	28.1%	אלטשולר שחם
67.0%	35.0%	19.1%	הראל
62.2%	33.5%	24.3%	מיטב דש
60.1%	39.1%	19.0%	הפניקס
59.9%	34.2%	24.2%	מנדל
47.5%	17.4%	14.8%	סלייס

חיסכון לכל ילד



קצבת ילדים –



₪ 50

₪ 192



₪ 50

₪ 192



₪ 50

₪ 152

חיסכון לכל ילד:

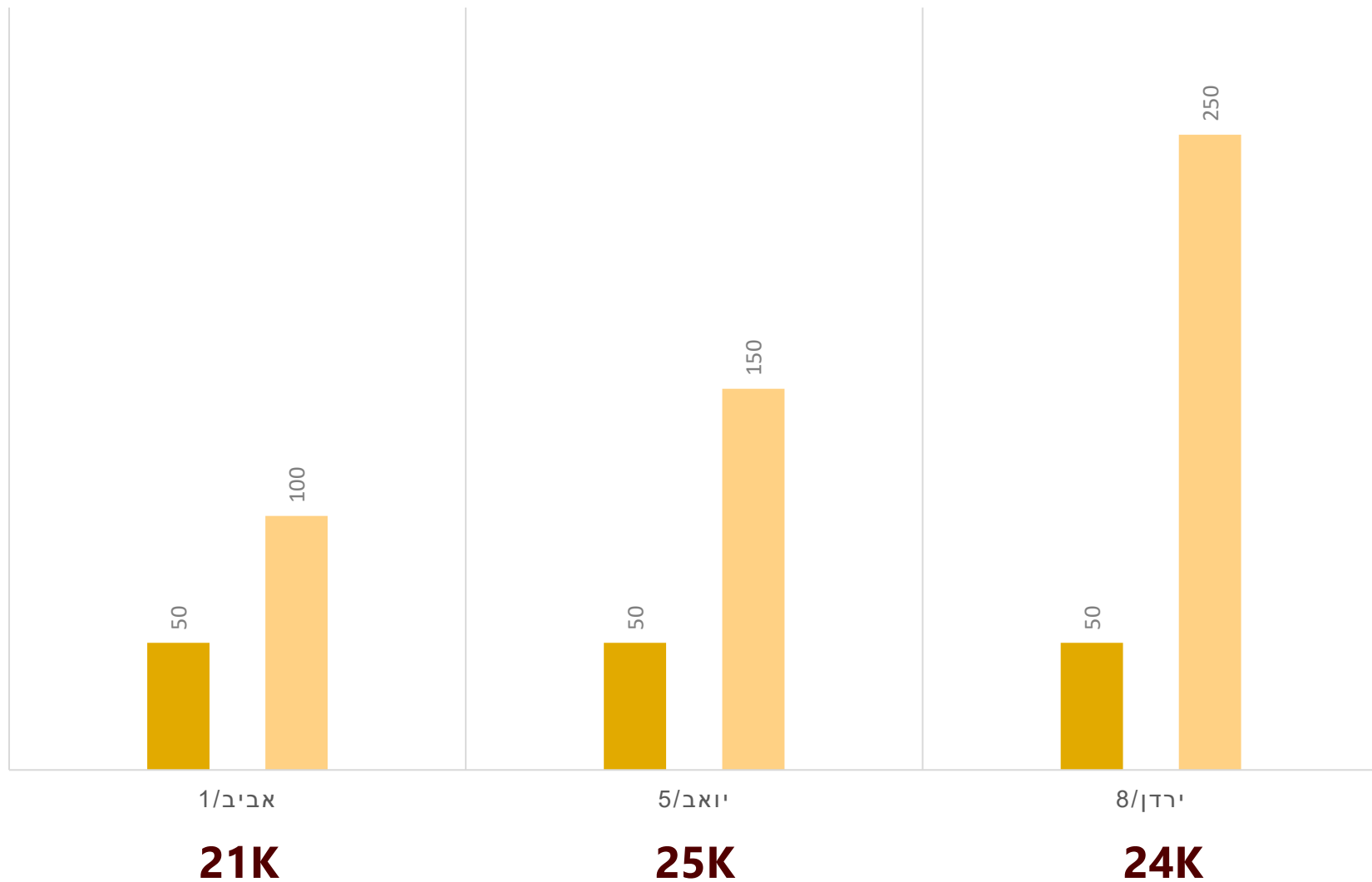
קצבת ילדים:

סה"כ: 686 ₪ בחודש

חיסכון לכל ילד



חיסכון בהתאם ליעד מוגדר מראש



יעד
100K
לכל ילד



חיסכון לגיל 21 – תשואה שנתית 4%



יעד
100K
לכל ילד



שאלות מנחות –

האם ההפקדה המינימאלית של המדינה
מספקת פתרון מלא לילדך?

מה הסכום שתרצה שיהיה לכל אחד מהילדים
שלך בגיל 21?

האם יש במשפחה תכנית חיסכון שמותאמת
לכל ילד?

האם קצבת הילדים מביטוח לאומי משמשת את
המשפחה או את עתיד ילדיך?

חיסכון לכל ילד



קרבן השתלמות	קופת גמל להשקעה	פוליסת חיסכון	תיק מנוהל	תיק מיועץ	נושא
בהתאם למסלול ההשקעה הנבחר	בהתאם למסלול ההשקעה הנבחר	בהתאם למסלול ההשקעה הנבחר	ניהול אישי	ניהול אישי, נדרש אישור הלקוח בכל פעולה	ניהול השקעות
דמי ניהול אטרקטיביים	דמי ניהול אטרקטיביים	דמי ניהול אטרקטיביים	דמי ניהול בקרנות דמי משמרת דמי ניהול למנהל התיק עמלות קניה ומכירה	דמי ניהול בקרנות דמי משמרת עמלות קניה ומכירה	דמי ניהול
כן	כן	כן	לא	לא	דחיית מס
כן	כן	כן	לא	לא	הלוואות
כן	כן	כן	לא	לא	השקעות אלטרנטיביות
כן	כן	כן	לא	לא	קביעת מוטבים
18,960 ₪ פטורים ממס לעצמאי! עד 12,150 ₪ ניכוי מס לעצמאי	לאחר גיל 60 ניתן לקבל קצבה פטורה ממס!!!	סעיף 125ד			אחר

רוצים להיות מעודכנים בזמן אמת ? עקבו אחריי בפייסבוק

Thank
you



איתי חיון



itaybituah@gmail.com



Bit-man.co.il