

# צדננות פיננסית נבונה

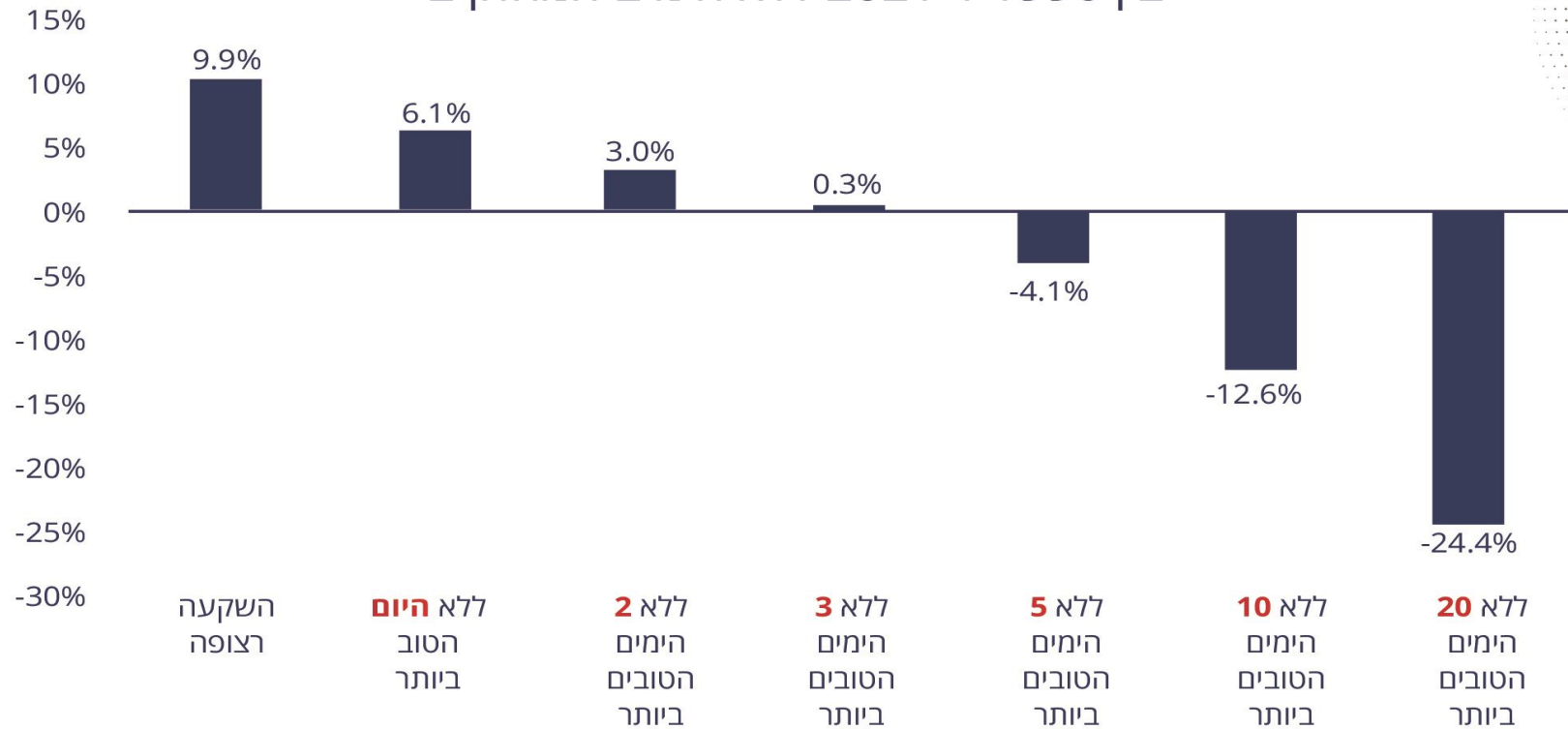
אסף בנאי, מנכ"ל ובעלים משותף

**PROFIT**  
שירותים פיננסיים

# תזמון שוק

**PROFIT**  
שירותים פיננסיים

## ניסיונות לתזמן את השוק עלולים לעלות ביוקר ביצועי מדד S&P500 - תשואה ממוצעת שנתית בין 1990 ל-2021 ללא הימים המחזקים



מקור הנתונים: LPL Research, Factset 28/4/2022 (1990-2021 Data)

# שני מאפיינים בהתייחסות לכסף

## כסף פנוי

---



כסף מנוהל



כסף פיקדוני

# אפשרויות לניהול הכסף

## כסף מנוהל



קופת גמל



תיקי  
השקעות



קרנות  
נאמנות



ניהול  
עצמי



**עובדה,** לא משנה באיזה בית השקעות מדובר  
תמיד, אבל תמיד

**קופת הגמל משיגה  
תוצאות טובות יותר  
מתיק השקעות!**



## למה זה קורה?



עלויות נמוכות



הנפקות ראשוניות



נכסים לא סחירים



דרגות חופש של מנהל  
ההשקעות



יתרונות מס

# מסקנה



לו יכולנו, היינו מפקידים  
את כל כספנו בקופת גמל!

# הפקדת כסף נזיל במוצר פנסיוני

3 אפשרויות הפקדה:



פוליסת חסכון והשקעה בחברת  
ביטוח במעמד פרט



קופת גמל לפי תיקון 190



קרן השתלמות במעמד עצמאי  
הפקדה ללא תקרה!



# פוליסת חסכון והשקעה = קופת גמל



דחיית מס



עסקה פיננסית משתלמת  
יותר באופן משמעותי

אין דמי משמרת, אין עמלות קניה ומכירה,  
אין שיעור הוספה, אין דמי נאמן



יכולת השקעה בנכסים לא  
סחירים



הכי חשוב  
הכסף נזיל!



ניתן לבצע אנונה



ניתן למנות מוטבים



ניידות מוחלטת בין מסלולי  
השקעה

תודה רבה

צדכנות פיננסית גבוהה

אסף בנאי, מנכ"ל ובעלים משותף

**PROFIT**  
שירותים פיננסיים