



**Barkai Capital**

Making Sense in Finance&insurance

# עקרונות

# התוכנית הפיננסית



# חברה פיננסית

# מהי תוכנית פיננסית?

התוכנית הפיננסית עוזרת לנו להחליט כמה כסף אנחנו צריכים להשקיע, בכל אחד מאפיקי ההשקעה, כדי להשיג את רמת החיים שאנחנו חולמים עליה ולהגשים את כל **מטרות החיים**.

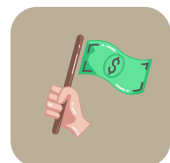
רכישת דירה בשווי של 3,000,000 ש"ח



רכישת רכב חדש בשווי של 150,000 ש"ח



יציאה לעצמאות כלכלית בגיל 45



עזרה לילדים במימון חתונה ולימודים אקדמיים



במדריך שלפניכם נלמד איך תוכלו לבנות בעצמכם תוכנית ויעדים פיננסיים מותאמים למטרות שלכם.

# איך מגדירים מטרה פיננסית?

הגדרת מטרה פיננסית מתחלקת לשלושה שלבים:

## שלב ראשון - קובעים מטרה



תאריך יעד



הסכום המדויק



תיאור המטרה

## שלב שני - מחשבים



המשאבים



תשואת המטרה

## שלב שלישי - בוחרים השקעה



אפיק ההשקעה

## השגת המטרה הפיננסית

# איך מגדירים מטרה פיננסית?

הגדרת מטרה פיננסית מתחלקת לשלושה שלבים ויש לפעול לפי השלבים הבאים:

שלב ראשון - קביעת מטרה

**תיאור המטרה** - מה אנחנו רוצים להשיג במדויק?

**הסכום המדויק** - כמה כסף זה יעלה לנו?

**תאריך יעד** - מתי נצטרך את הכסף? וכל כמה זמן?

\*אתם מחליטים מהי המטרה שאתם רוצים להשיג.

שלב שני - צריך לחשב

**תשואת המטרה** - מה התשואה השנתית שנידרש להשיג כדי להגיע אל היעד?

**המשאבים** - כמה כסף נצטרך להשקיע באופן חד פעמי, או בכל חודש, כדי להשיג את המטרה.

\*כיצד נחשב? פירוט בהמשך.

שלב שלישי - בחירת השקעה

**אפיק ההשקעה** - איזו השקעה תוכל לספק לנו, בסבירות הגבוהה

ביותר את התשואה שאנחנו מכוונים אליה.

\*החלטה בהתאם לתשואת המטרה.

# דוגמא למטרה פיננסית

שלב ראשון - קביעת מטרה



**תאריך יעד 5**  
שנים מהיום



**הסכום הדרוש**  
60,000 ש"ח



**תיאור המטרה**  
חופשה בארה"ב

שלב שני - צריך לחשב



**המשאבים**  
860 ש"ח בחודש.



**תשואת המטרה**  
תשואה שנתית  
ממוצעת של 6%

שלב שלישי - בחירת סוג ההשקעה



**אפיק ההשקעה**  
תיק השקעות מאוזן  
בשוק ההון.

# בחירת תשואת המטרה ואפיק ההשקעה

איך בוחרים את תשואת המטרה ואת אפיק ההשקעה? בעיקר ע"פי פרק הזמן, ככל שהוא ארוך יותר, כל נוכל לקחת "סיכון" גבוה יותר בהשקעה.

## טווח קצר

- 0-3 שנים
- ללא סיכון בכלל, המטרה- לשמור על הערך של הכסף, שלא יישחק מהאינפלציה.
- **תשואת מטרה** - 2%-4%
- **אפיק השקעה** - קרן כספית / פיקדון בנקאי / אג"ח.

## טווח בינוני

- 4-7 שנים
- סיכון בינוני, המטרה- לייצר תשואה מעל האינפלציה.
- **תשואת מטרה** - 6%-8%
- **אפיק השקעה** - הלוואות חברתיות / תיק מאוזן בשוק ההון/ קופת גמל להשקעה/נדל"ן.

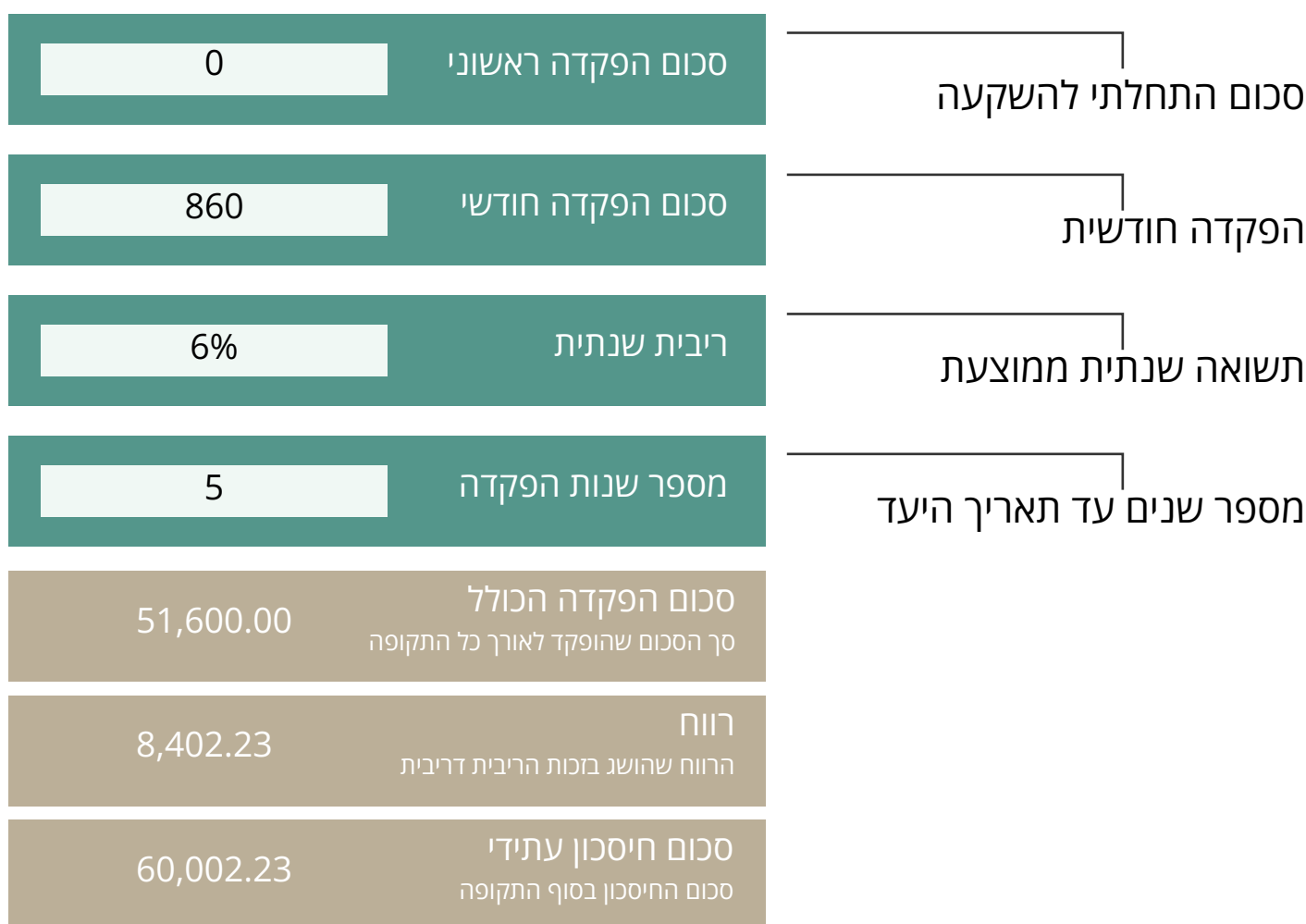
## טווח ארוך

- 8 שנים ומעלה
- סיכון גבוה, המטרה - לייצר תשואה גבוהה מעל האינפלציה.
- **תשואת מטרה** - 9% ומעלה
- **אפיק השקעה** - שוק ההון / נדל"ן חו"ל / אלטרנטיבי.

# איך מחשבים את המשאבים הדרושים?

נשתמש במחשבון ריבית דריבית, ונכתוב בו את הנתונים שאספנו.

## מחשבון ריבית דריבית



# איך לחשב את המשאבים הדרושים?

איך משתמשים במחשבון ריבית דריבית, כדי להגיע לתוצאה הרצויה

## מחשבון ריבית דריבית

0	סכום הפקדה ראשוני
880	סכום הפקדה חודשי
6%	ריבית שנתית
5	מספר שנות הפקדה
52,800.00	סכום הפקדה הכולל סך הסכום שהופקד לאורך כל התקופה
10,299.36	רווח הרווח שהושג בזכות הריבית דריבית
63,099.36	סכום חיסכון עתידי סכום החיסכון בסוף התקופה

"משחקים" עם סכום  
ההפקדה החודשי ראשוני  
עד שנגיע להון הרצוי

**שימו לב!** זכרו להפחית מהתוצאה את המיסוי מהרווח, על פי אפיק ההשקעה - 15% או 25%

כעת אנחנו מבינים בדיוק, כמה כסף נדרש להשקיע כדי להגיע למטרה הרצויה שלנו; כמה הון עצמי ראשוני וכמה ברמת ההפקדה החודשית.

התכנית הפיננסית שלכם!

=

כל המטרות הפיננסיות + הדרכים להשיג אותן


אני מזמין אותך לפגישת "עושים סדר פיננסי"

ממנה תצאו עם תוכנית פעולה פרקטית

לטווח הקצר, הבינוני והארוך.

לקביעת פגישה לחצו כאן

בהצלחה,



יריב ברקאי, מייסד ומנכ"ל

\* אין לראות באמור לעיל משום ייעוץ השקעות, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה במוצרים פיננסיים מכל מין וסוג שהם לרבות ניירות ערך, יחידות השתתפות בקרנות נאמנות ו/או כל נכס פיננסי אחר. אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ אישי, המותאם לצרכי הלקוח. אין באמור לעיל התחייבות להשגת תשואה

# יצירת קשר

0528415340

yariv@barkaicapital.co.il



**Barkai Capital**

Making Sense In Finance&Insurance