



Barkai Capital

Making Sense in Finance&insurance

מדריך משפחתי לניהול כסף חכם



צעדים פשוטים לעתיד כלכלי בטוח

נכתב ע"י: יריב ברקאי

www.barkaicapital.co.il

מבוא:

ברוכים הבאים למדריך שיעזור לכם, כמשפחה, לקחת שליטה על הכסף שלכם, לתכנן את העתיד הכלכלי שלכם בביטחון, ולהגשים את המטרות שלכם. ניהול כלכלת המשפחה לא חייב להיות מסובך או מלחיץ. בעזרת כמה כלים פשוטים והרגלים נכונים, תוכלו להגיע לשקט נפשי ולרווחה כלכלית. המדריך הזה נכתב במיוחד עבור משפחות מהמעמד הבינוני ומעלה, עם דגש על יישום קל ופרקטי של העצות והרעיונות. בואו נתחיל את המסע שלכם לעבר עתיד כלכלי טוב יותר!

פרק 1: מתחילים - להבין את התמונה הכללית

הצעד הראשון בניהול כלכלת המשפחה הוא להבין בדיוק איפה אתם עומדים היום. זה כמו להסתכל על מפה לפני שמתחילים טיול – אתם צריכים לדעת את נקודת ההתחלה שלכם.

- **המצב הכלכלי שלנו - איפה אנחנו עומדים היום?**
- **איסוף מידע:** קחו קצת זמן לשבת יחד כמשפחה ולרכז את כל המידע הכלכלי הרלוונטי. זה כולל את כל ההכנסות שלכם (משכורות נטו, הכנסות מעסק עצמאי אם יש, קצבאות, דמי שכירות מנכסים ועוד) ואת כל ההוצאות שלכם. נסו להיזכר בכל ההוצאות הקבועות (שחוזרות על עצמן מדי חודש) וההוצאות המשתנות (שמשתנות מחודש לחודש).
- **טבלת מעקב חודשית:** כלי מצוין להבנת תזרים המזומנים שלכם הוא טבלה פשוטה. העתיקו את הטבלה הבאה למחברת או לגיליון אלקטרוני



Barkai Capital

Making Sense In Finance&Insurance

כמו אקסל או גוגל שיטס) ומלאו אותה במשך חודש אחד לפחות. זה

ייתן לכם תמונה ברורה של לאן הכסף שלכם הולך.

| מקור הכנסה | סכום (ש) |

| :-----: | :-----: |

| משכורת בן/בת זוג 1 | _____ |

| משכורת בן/בת זוג 2 | _____ |

| הכנסה נוספת | _____ |

| סך הכל הכנסות | _____ |

| סוג הוצאה | סכום (ש) |

| :-----: | :-----: |

| שכר דירה/משכנתא | _____ |

| חשבונות (חשמל, מים, גז, אינטרנט, טלפון) | _____ |

| מזון וקניות | _____ |

| תחבורה (דלק, תח"צ, רכב) | _____ |

| חינוך (גן, בית ספר, חוגים) | _____ |

| ביגוד והנעלה | _____ |

| בילוי ופנאי | _____ |

| הלוואות וכרטיסי אשראי | _____ |

| ביטוחים (בריאות, רכב, דירה, חיים) | _____ |

| מתנות ותרומות | _____ |

| הוצאות אחרות | _____ |

| סך הכל הוצאות | _____ |

- **עודף או גירעון:** בסוף החודש, חשבו את ההפרש בין סך ההכנסות לסך ההוצאות. אם התוצאה חיובית, יש לכם עודף – כסף שתוכלו לחסוך או להשקיע. אם התוצאה שלילית, יש לכם גירעון – אתם מוציאים יותר ממה שאתם מכניסים, וחשוב לטפל בכך.
- **הנכסים וההתחייבויות שלנו:**
- **נכסים:** חשבו מה יש לכם בבעלותכם שיש לו ערך כספי. זה יכול להיות כסף בחשבון הבנק, חסכונות, השקעות (מניות, קרנות נאמנות), קרנות פנסיה וקופות גמל, רכב, נדל"ן (דירה, בית) וכל דבר אחר בעל ערך.
- **התחייבויות:** רשמו את כל החובות שלכם. זה כולל הלוואות (משכנתא, הלוואות רכב, הלוואות אישיות), יתרות חובה בכרטיסי אשראי וכל חוב אחר שאתם חייבים לאחרים.

פרק 2: מציבים מטרות - לאן אנחנו רוצים להגיע?

- לאחר שהבנתם את מצבכם הכלכלי הנוכחי, הגיע הזמן לחשוב על העתיד. הצבת מטרות פיננסיות היא קריטית כדי לתת כיוון למאמצים הכלכליים שלכם ולשמור על מוטיבציה.
- **למה חשוב להגדיר מטרות?** מטרות הן כמו מצפן – הן עוזרות לכם לדעת לאן אתם רוצים להגיע ומכוונות את ההחלטות הכלכליות שלכם. הן גם עוזרות לתעדף את ההוצאות ולמצוא מוטיבציה לחסוך.



Barkai Capital

Making Sense In Finance&Insurance

• סוגי מטרות:

• **מטרות קצרות טווח (עד שנה):** אלו מטרות שאתם רוצים להשיג בזמן

הקרוב, כמו לסגור מינוס בבנק, לחסוך לסופ"ש משפחתי, או לקנות מכשיר ביתי חדש.

• **מטרות בינוניות טווח (1-5 שנים):** אלו מטרות שלוקח יותר זמן להשיג,

כמו להחליף רכב, לחסוך לטיול משפחתי גדול, או לשפץ את הבית.

• **מטרות ארוכות טווח (5 שנים ויותר):** אלו החלומות הכלכליים הגדולים

שלכם, כמו לקנות בית גדול יותר, לחסוך ללימודים של הילדים, או לפרוש לגמלאות ברווחה.

• **איך מגדירים מטרות בצורה חכמה (SMART):** כדי שמטרה תהיה

אפקטיבית, היא צריכה להיות SMART:

• **Specific** (ספציפית): מה בדיוק אתם רוצים להשיג? במקום "לחסוך

יותר כסף", תגידו "לחסוך 1,000 ₪ בחודש".

• **Measurable** (ניתנת למדידה): איך תדעו שהשגתם את המטרה?

"לחסוך 12,000 ₪ עד סוף השנה".

• **Achievable** (ברת השגה): האם המטרה ריאלית בהתחשב במצבכם

הכלכלי?

• **Relevant** (רלוונטית): האם המטרה חשובה לכם ולמשפחה שלכם?

• **Time-bound** (מוגבלת בזמן): מתי אתם רוצים להשיג את המטרה?

- **דיון משפחתי:** שבו יחד כמשפחה ודברו על המטרות הכלכליות של כל אחד. חשוב שתהיה הסכמה ושיתוף פעולה כדי להשיג את המטרות המשותפות. רשמו את המטרות בצורה ברורה ותלו אותן במקום שכולם יוכלו לראות.

פרק 3: בונים תקציב - תוכנית הפעולה שלנו

תקציב הוא כלי חיוני לשליטה בהוצאות ולהשגת המטרות הפיננסיות שלכם. הוא עוזר לכם להבין לאן הכסף שלכם הולך ומאפשר לכם לתכנן איך להשתמש בו בצורה הטובה ביותר.

- **מה זה תקציב ולמה הוא חשוב?** תקציב הוא תוכנית שמפרטת את ההכנסות וההוצאות הצפויות שלכם לתקופה מסוימת (בדרך כלל חודש). הוא עוזר לכם לוודא שאתם לא מוציאים יותר ממה שאתם מכניסים ומאפשר לכם להקצות כסף למטרות החיסכון וההשקעה שלכם.

- **שיטות שונות לבניית תקציב:**

- **שיטת המעטפות:** שיטה ותיקה ויעילה, במיוחד לשליטה בהוצאות משתנות. אתם מקצים סכום כסף מזומן לכל קטגוריית הוצאה (כמו אוכל, בילויים, ביגוד) ושמים את הכסף במעטפה נפרדת. ברגע שהכסף במעטפה נגמר, אי אפשר להוציא יותר עבור אותה קטגוריה עד תחילת החודש הבא.

- **אפליקציות ומחשבוניו:** קיימות אפליקציות רבות לטלפון ולמחשב שיכולות לעזור לכם לעקוב אחרי ההוצאות ולנהל את התקציב שלכם בצורה נוחה ויעילה. חלק מהאפליקציות מתחברות ישירות לחשבונות הבנק וכרטיסי האשראי שלכם ומקטלגות את ההוצאות באופן אוטומטי.
- **טבלאות אקסל/גוגל שיטס:** אם אתם מעדיפים שליטה מלאה, תוכלו ליצור תקציב מפורט בגיליון אלקטרוני. אתם יכולים להתאים אתה לצרכים הספציפיים שלכם ולעקוב אחרי ההוצאות בצורה מדויקת.

שלבים לבניית תקציב:

1. **רשמו את כל ההכנסות החודשיות:** סכמו את כל מקורות ההכנסה שלכם לאחר ניכוי מסים.
2. **רשמו את כל ההוצאות החודשיות:** חלקו את ההוצאות לקבועות (שכר דירה/משכנתא, חשבונות, הלוואות, ביטוחים) ולמשתנות (מזון, תחבורה, בילויים, ביגוד). נסו להיות כמה שיותר מדויקים.
3. **הבחינו בין הוצאות הכרחיות להוצאות מותרות:** הוצאות הכרחיות הן אלו שאתם חייבים לשלם כדי להתקיים (דיוור, מזון בסיסי, תחבורה לעבודה). הוצאות מותרות הן דברים שאתם נהנים מהם אבל יכולים לוותר עליהם אם צריך (בילויים, קניות לא הכרחיות, מסעדות).
4. **הקצו סכום כסף לכל סעיף הוצאה:** החליטו כמה כסף אתם רוצים להקצות לכל קטגוריית הוצאה בהתאם למטרות שלכם ולסדרי העדיפויות שלכם.

5. **עקבו באופן קבוע אחרי ההוצאות:** השוו את ההוצאות בפועל לתקציב

שתכננתם. זה יעזור לכם לזהות חריגות ולראות אם אתם עומדים בתקציב.

6. **בצעו התאמות במידת הצורך:** התקציב הוא לא דבר קבוע. אם אתם

רואים שאתם חורגים באופן קבוע מסעיף מסוים, תצטרכו לבדוק אם אתם יכולים לצמצם שם או להקצות יותר כסף.

• **טיפים לניהול תקציב מוצלח:**

• **היו ריאליים:** אל תנסו לקצץ יותר מדי בבת אחת. התחילו בצעדים קטנים ובצעו שינויים הדרגתיים.

• **התייחסו לתקציב כאל כלי גמיש:** החיים משתנים, ולכן גם התקציב שלכם צריך להיות גמיש ולהתאים לשינויים.

• **שתפו את כל בני המשפחה:** חשוב שכולם יהיו מודעים לתקציב וישתפו פעולה כדי לעמוד בו.

• **חגגו הצלחות קטנות:** כל פעם שאתם עומדים בתקציב או מצליחים לחסוך סכום משמעותי, תנו לעצמכם קרדיט.

פרק 4: חוסכים ומשקיעים - העתיד הכלכלי שלנו

חיסכון והשקעה הם המפתח לבניית עתיד כלכלי בטוח ונוח. הם מאפשרים לכם להגשים את המטרות ארוכות הטווח שלכם ולהיות מוכנים למצבים בלתי צפויים.



Barkai Capital

Making Sense In Finance&Insurance

- **חשיבות החיסכון:** חיסכון הוא חלק חיוני בניהול כלכלי נכון. הוא מספק לכם רשת ביטחון כלכלית למקרה של אובדן עבודה, מחלה או הוצאה בלתי צפויה. הוא גם מאפשר לכם להגשים מטרות כמו קניית בית, מימון לימודים לילדים או פרישה מוקדמת.
- **כמה לחסוך?** אין סכום קבוע שמתאים לכולם, אבל כלל אצבע טוב הוא לנסות לחסוך לפחות 10-15% מההכנסה החודשית שלכם. אם אתם יכולים לחסוך יותר, זה מצוין.
- **אפיקי חיסכון פשוטים:**
- **פיקדונות בבנק:** דרך בטוחה יחסית לשמור כסף, אם כי בדרך כלל הריבית נמוכה. מתאים לחיסכון לטווח קצר או לקרן חירום.
- **קופות גמל להשקעה (מסלול סולידי):** אפיק חיסכון עם הטבות מס מסוימות, המאפשר השקעה ברמת סיכון נמוכה.
- **היכרות עם עולם ההשקעות (בצורה פשוטה):**
- **למה להשקיע?** השקעה מאפשרת לכסף שלכם לצמוח לאורך זמן בקצב מהיר יותר מאשר חיסכון רגיל בבנק. אמנם יש סיכון בהשקעות, אך לאורך זמן, השקעה נכונה יכולה להניב תשואות משמעותיות.
- **מושגים בסיסיים:**
- **ריבית:** תשלום שמקבלים על הלוואת כסף או שמקבלים על פיקדון בבנק.
- **תשואה:** הרווח או ההפסד מהשקעה, בדרך כלל מבוטא באחוזים.
- **סיכון:** האפשרות שההשקעה תאבד חלק מערכה או את כולה.

- **אפיקי השקעה נפוצים (הסבר פשוט):**
- **קרנות נאמנות:** תיק השקעות מנוהל על ידי חברה פיננסית, המאפשר להשקיע במגוון נכסים (מניות, אג"ח ועוד) בסכומים קטנים יחסית.
- **מניות:** חלק בבעלות על חברה ציבורית. ערך המניה יכול לעלות או לרדת בהתאם לביצועי החברה ולתנאי השוק. נחשב להשקעה עם סיכון גבוה יותר אך גם פוטנציאל לתשואה גבוהה יותר.
- **אג"ח (איגרות חוב):** подобие הלוואה שאתם נותנים לממשלה או לחברה, והם מתחייבים להחזיר לכם את הכסף בתוספת ריבית בתאריך מסוים. נחשב להשקעה עם סיכון נמוך יותר ממניות.
- **חשיבות פיזור השקעות:**
- **חשיבות פיזור השקעות (המשך):** אל תשימו את כל הביצים בסל אחד. השקיעו במגוון אפיקים שונים כדי להקטין את הסיכון הכולל של תיק ההשקעות שלכם.
- **תכנון פנסיוני:**
 - **חשיבות החיסכון הפנסיוני:** הפנסיה היא מקור ההכנסה העיקרי שלכם לאחר הפרישה. חשוב להתחיל לחסוך לפנסיה כמה שיותר מוקדם כדי להבטיח לעצמכם עתיד כלכלי נוח.
 - **הכרת מרכיבי הפנסיה:** בישראל קיימים מספר מרכיבים עיקריים לחיסכון הפנסיוני, ביניהם קרן פנסיה, ביטוח מנהלים וקופת גמל. כל אחד מהם פועל בצורה מעט שונה וחשוב להבין את ההבדלים.

- **בדיקת מצב החיסכון הפנסיוני הקיים:** אחת לשנה לפחות, בדקו את מצב החיסכון הפנסיוני שלכם. ודאו שההפקדות מתבצעות כראוי, שהמסלול שבחרתם מתאים לצרכים ולגילכם, ובדקו את דמי הניהול שאתם משלמים.
- **טיפים לחסוך ולהשקיע בצורה חכמה:**
 - **התחילו לחסוך כמה שיותר מוקדם:** ככל שתתחילו מוקדם יותר, כך הכסף שלכם יוכל לצמוח יותר בזכות אפקט הריבית דריבית (ריבית שמצטברת גם על הקרן וגם על הריבית הקודמת).
 - **הפכו את החיסכון להרגל קבוע:** הגדירו סכום קבוע שיועבר אוטומטית מחשבון העו"ש שלכם לחיסכון או להשקעה מדי חודש.
 - **התייעצו עם אנשי מקצוע:** אם אתם לא בטוחים איך להתחיל להשקיע או לתכנן את הפנסיה שלכם, אל תהססו להתייעץ עם יועץ השקעות או יועץ פנסיוני מוסמך.

פרק 5: מנהלים חובות - יוצאים מהמינוס

חובות יכולים להכביד מאוד על המצב הכלכלי של המשפחה ולמנוע מכם להשיג את המטרות שלכם. חשוב לנהל את החובות בצורה נכונה ולשאוף לצמצם אותם ככל האפשר.

- **הבנת סוגי החובות:** יש הבדל בין חוב "טוב" לחוב "רע". חוב "טוב" הוא בדרך כלל חוב שנלקח לצורך השקעה או רכישת נכס משמעותי (כמו משכנתא בתנאים טובים). חוב "רע" הוא חוב שנלקח לצורך צריכה

שוטפת או בגלל ניהול כלכלי לא נכון (כמו חובות בכרטיסי אשראי עם ריבית גבוהה).

- **סדר עדיפויות לטיפול בחובות:** אם יש לכם מספר חובות, חשוב לתעדף את הטיפול בהם. בדרך כלל מומלץ להתחיל עם החובות בעלי הריבית הגבוהה ביותר, מכיוון שהם עולים לכם הכי הרבה כסף בטווח הארוך.

- **שיטות לצמצום חובות:**

- **תקציב מאוזן:** הצעד הראשון הוא לוודא שההוצאות שלכם לא עולות על ההכנסות ושיש לכם עודף כספי שתוכלו להפנות להחזר חובות.
- **משא ומתן עם הבנקים וחברות האשראי:** לעיתים ניתן לנהל משא ומתן על תנאי ההלוואה או על גובה הריבית. אל תהססו לפנות אליהם ולבדוק את האפשרויות.
- **איחוד הלוואות:** אם יש לכם מספר הלוואות קטנות עם ריביות גבוהות, ייתכן שיהיה כדאי לאחד אותן להלוואה אחת עם ריבית נמוכה יותר.

• איך להימנע מחובות בעתיד?

- **חיים בהתאם ליכולת הכלכלית:** אל תוציאו יותר ממה שאתם מכניסים.
- **שימוש מושכל בכרטיסי אשראי:** השתמשו בכרטיסי אשראי רק לצורך נוחות ובדקו שאתם יכולים לכסות את החיובים במלואם בכל חודש כדי להימנע מריבית.
- **קרן חירום:** קיומה של קרן חירום יכולה למנוע מכם לקחת הלוואות במצבים בלתי צפויים.

פרק 6: מתכננים את העתיד - ביטחון כלכלי למשפחה

- תכנון פיננסי לטווח ארוך מבטיח את הביטחון הכלכלי שלכם ושל משפחתכם בעתיד. זה כולל הכנה למצבי חירום, הגנה מפני סיכונים בלתי צפויים ותכנון לירושה.
- **קרן חירום:** קרן חירום היא סכום כסף נזיל שנועד לכסות הוצאות בלתי צפויות כמו פיטורים, תיקון רכב דחוף או הוצאות רפואיות. מומלץ שגודל הקרן יהיה שווה ל-3 עד 6 חודשי הוצאות מחיה של המשפחה.
 - **ביטוחים:** ביטוחים הם כלי חשוב להגנה על המשפחה מפני סיכונים כלכליים משמעותיים.
 - **ביטוח בריאות:** מבטיח גישה לטיפול רפואי איכותי במקרה של מחלה או פציעה.



Barkai Capital

Making Sense In Finance&Insurance

- **ביטוח חיים:** מספק תמיכה כלכלית ליקיריכם במקרה של מוות בטרם עת של אחד מבני הזוג או ההורה.
- **ביטוח רכוש (דירה/רכב):** מגן על הנכסים החשובים שלכם מפני נזק או אובדן.
- **תכנון הורשה (בקצרה):** חשוב לדאוג לעתיד יקיריכם גם לאחר לכתכם. עריכת צוואה יכולה להבטיח שהרכוש שלכם יחולק בהתאם לרצונכם ולמנוע סכסוכים משפחתיים.
- **התמודדות עם משברים כלכליים:** היו מוכנים למצבים של ירידה בהכנסות או אובדן עבודה. חשוב שיהיה לכם תקציב מצומצם יותר שתוכלו לעבור אליו במקרה הצורך ושתדעו איך לקצץ בהוצאות.

פרק 7: טיפים וכלים מעשיים

- הנה כמה טיפים וכלים נוספים שיעזרו לכם בניהול כלכלת המשפחה:
- **מעקב אחרי הוצאות:** השתמשו לפי העדפתכם באפליקציות מעקב הוצאות, בטבלאות אקסל או בשיטה ידנית כדי לעקוב אחר ההוצאות שלכם באופן שוטף.
 - **חיסכון בהוצאות יומיומיות:** שימו לב להוצאות קטנות שיכולות להצטבר לסכומים גדולים לאורך זמן. כבו אורות כשאתם יוצאים החדר, השוו מחירים לפני קניות, בשלו יותר בבית והכינו ארוחות צהריים לעבודה ולילדים.



Barkai Capital

Making Sense In Finance&Insurance

- **משא ומתן על מחירים:** אל תהססו להתמקח כשאתם קונים מוצרים גדולים או שירותים. לעיתים קרובות אפשר להשיג הנחה משמעותית.
- **התמודדות עם לחץ חברתי וצרכנות:** אל תיכנעו ללחץ לקנות דברים שאתם לא באמת צריכים או לא יכולים להרשות לעצמכם. התמקדו בערכים ובמטרות הכלכליות שלכם.
- **משאבים נוספים:** חפשו מידע נוסף באתרים פיננסיים מובילים, קראו ספרים בנושא כלכלת המשפחה והשתתפו בסדנאות או הרצאות בנושא.

פרק 8: תפקידו של יועץ פיננסי למשפחות

במהלך המסע שלכם לניהול כלכלת המשפחה, ייתכנו מצבים בהם תרצו לקבל עזרה מקצועית. יועץ פיננסי למשפחות הוא איש מקצוע שיכול לסייע לכם לנווט במורכבות העולם הפיננסי ולהגיע ליעדים הכלכליים שלכם בצורה יעילה יותר.

- **מה עושה יועץ פיננסי למשפחות?** כפי שפורט בהתחלה, יועץ פיננסי מסייע למשפחות במגוון נושאים, ביניהם ניתוח מצב כלכלי, הצבת מטרות, בניית תקציב, ניהול חובות, תכנון השקעות, תכנון פנסיוני ותכנון ביטוחי.

• מתי כדאי לשקול פנייה ליועץ פיננסי?

- כשאתם מרגישים שאתם לא מצליחים להשתלט על המצב הכלכלי שלכם.

- כשאתם מתמודדים עם חובות "רעילים" משמעותיים.
- כשאתם רוצים להתחיל להשקיע ואינכם יודעים מאיפה להתחיל.
- כשאתם מתקרבים לגיל פרישה ורוצים לתכנן את העתיד הכלכלי שלכם.
- במקרה של שינויים משמעותיים בחיים (נישואין, לידת ילד, גירושין, ירושה).

• איך לבחור יועץ פיננסי?

- **בדקו רישיונות והסמכות:** ודאו שהיועץ בעל הכשרה ביועץ פיננסי ומחזיק ברישיונות והסמכות הנדרשים במידת הצורך, ליועץ ביטוח, פנסיה, פרישה, מיסוי, השקעות וכדומה.
- **בקשו המלצות:** דברו עם חברים, משפחה או קולגות שקיבלו שירותי יועץ פיננסי בעבר.
- **בררו לגבי ניסיון והתמחות:** ודאו שליועץ יש ניסיון בעבודה עם משפחות במצבכם הכלכלי.
- **הבינו את מבנה התשלום:** בררו איך היועץ גובה תשלום (שעתית, אחוז מהנכסים המנוהלים, עמלות) והיו בטוחים שאתם מבינים את העלויות.
- **פגישת היכרות:** בקשו פגישת היכרות כדי להתרשם מהיועץ ולוודא שיש ביניכם כימיה ותקשורת טובה.

שלום ונעים להכיר 😊

אני יריב ברקאי ואת המדריך כתבתי עבורך על בסיס ניסיון בן 30 שנה בניהול עסקי ופיננסי. מתוכם ב-15 שנים האחרונות כיועץ פיננסי למשפחות, סוכן ביטוח פנסיוני ומתכנן פרישה. כדי לתת מענה מקיף למשפחות בישראל הקמתי מרכז פיננסי, ברקאי קפיטל, מקום בו הצוות שלי ואני שמחים לעזור למשפחות כמו שלך להגשים את החלומות הכלכליים שלהן ולצעוד בביטחון לעבר עתיד כלכלי טוב יותר.

המטרה שלנו בברקאי קפיטל היא להיות המרכז הפיננסי של המשפחה

שלכם, בדיוק כמו רכז כדורסל שמנהל את המשחק ומחלק את הכדור

כדי להשיג ניצחון. מעבר לייעוץ פיננסי אישי ומשפחתי, אנו מציעים מעגל

שירותים מקיף הכוללים: תכנון השקעות, תכנון פרישה ופנסיה, שירותי ביטוח, מיסוי והחזרי מס ואף סיוע במיצוי זכויות. הכול, כדי לתת לך מענה מלא לכל הצרכים הפיננסיים תחת ראייה אסטרטגית מתוכננת ומנוהלת כמו של רכז קבוצת כדורסל.

ניהול כלכלת המשפחה הוא מסע מתמשך, אך בעזרת ידע, תכנון והתמדה, תוכלו להגיע ליציבות כלכלית ולעתיד בטוח יותר עבורכם ועבור יקיריכם.

זכרו להתחיל בצעדים קטנים, להיות סבלניים עם עצמכם ולחגוג את ההצלחות שלכם בדרך. המדריך הזה הוא נקודת התחלה מצוינת, ואני מקווה שהוא יעזור לכם להשיג את המטרות הכלכליות שלכם ולחיות ברווחה.

מוזמנים לבקר באתר ברקאי קפיטל בכתובת www.barkaicapital.co.il

בהצלחה,

יריב ברקאי