

השכלה פיננסית - 2015

+ קורס הבסיס

ארנון גולני

מסע מרתק לעתיד שלך

משך הקורס: 5 מפגשים, סה"כ 20 שעות אקדמאיות.

ימי לימוד: פעם בשבוע, 18:00 - 21:00

עלות הקורס: 1,770 ₪ כולל מע"מ, עד 3 תשלומים.

קורס אחד וטוב – כל מה שצריך לדעת כדי להשיג עצמאות: מכלכלת משפחה ועד השקעות.

אשמח לעזור בכל שאלה.

בברכה,

ארנון, 054-5670422, info@arnongolani.co.il או בפייסבוק (f) השכלה פיננסית מעשית

חלק א' – נדל"ן ומשכנתא

1. שיעורים על כסף שהורים עשירים מלמדים את ילדיהם והורים אחרים לא - עסק, נדל"ן, ניירות ערך / המיתוסים של השקעות
2. נדל"ן "בכפכפים" – נדל"ן למתחילים. הערכת שווי הנכס וזיהוי הזדמנויות
3. משכנתא - ההלוואה הזולה בעולם. בחירת מסלולים ומיחזור משכנתא

חלק ב' – ניהול תיק השקעות עצמאי

4. השיטה המושלמת והפשוטה להשקעות לטווח הארוך
- לא צריך להיות מנהל השקעות ולא ללמוד מינהל עסקים

חלק ג' – פנסיה וביטוח

5. להוציא מהפנסיה את המקסימום. לתכנן לקראת גיל פרישה
- איך מתכוננים כלכלית לעתיד. כיצד להרכיב תמהיל מושלם לפרישה נוחה

תוכן הקורס

1. שיעורים על כסף שהורים עשירים מלמדים את ילדיהם – והורים אחרים לא

- האם מערכת החינוך מכינה אותנו לעולם האמיתי? מהו מירוץ העכברים?
- מה יותר מסוכן: לחכות לפנסיה שלנו (3,500 ₪ בחודש) או לקחת אחריות על העתיד שלנו
- ארבעה טיפוסים: שכירים, עצמאיים, אנשי עסקים ומשקיעים
- נכסים מול התחייבויות. מהו מאזן? האם אנחנו באמת מבינים את ההבדל?
- אוריינות פיננסית (ידע, מיסוי וכו')
- רכישת ידע - ספרים, סדנאות, אנשי מקצוע
- נדל"ן - עסקים - ניירות ערך
- ללמוד דרך משחק / סימולציה

2. נדל"ן בכפפים – נדל"ן למתחילים

- מתי לקנות – האם לקנות היום דירה זה כדאי או לא?
- זיהוי הזדמנויות – להיות משקיע
- איך לקנות - האם 10% הון עצמי מספיקים?
- האם תמיד כדאי לקנות? חישובי תשואה וכדאיות
- שכירות מול קניה – הדילמה הקלאסית
- מה נחשב לתשואה טובה בנדל"ן?
- נדל"ן בחו"ל

3. משכנתא – ההלוואה הזולה ביותר בעולם

- מסלולים – יתרונות וחסרונות
- משכנתא טובה מול משכנתא רעה – תזרים מזומנים
- קובץ שפיצר או קרן שווה – לחישוב סך ההחזר
- מכרז ריביות – הבנקים מתחרים עלי, עושים שוק
- מיחזור משכנתא – איך עושים את זה
- תזרים מזומנים – מי מפחד ממשכנתא
- לתכנן את המשכנתא המושלמת

4. ניהול תיק השקעות עצמאי

- האם יש אסטרטגית השקעות קלה לטווח הארוך?
- משהו אוטומטי או חצי אוטומטי
- יותר טוב מסתם תעודת סל
- בטח שיותר טוב מקרנות נאמנות
- משהו שיבטיח לי תשואה גבוהה יותר מאג"ח מדינה
- משהו שכל ילד יכול לעשות

5. פנסיה וביטוח

- לדבר את השפה הפנסיונית
- להבין את המוצר
- קופת גמל, פנסיה או ביטוח מנהלים – מה כדאי יותר?
- מסלול זקנה, שארים, נכות
- דמי ניהול, תשואות, מקדם המרה, ביטוחים
- מהם הביטוחים ההכרחיים, מהו כפל ביטוחי
- לפעול ולהשיג את המקסימום. לתרגם את הידע למעשים
- איך בוחרים קופת גמל / פנסיה / ביטוח מנהלים – לחשוב על הפנסיה כהשקעה
- האם יש אלטרנטיבות נוספות - IRA