

השכלה פיננסית מעשית

קורס חובה פיננסי

ארנון גולני

מסע מרתק לעתיד שלך

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
- נכסים מול התחייבויות. מהו מאזן? האם אנחנו באמת מבינים את ההבדל?
- אוריינות פיננסית – להכיר את הדוחות כספיים
- כלכלת משפחה - הכנת שיקוף מצב כלכלי, הכנת תקציב חודשי
- ללמוד דרך משחק / סימולציה של קריאת נתוני עסקה ודוחות כספיים

2. נדל"ן בכפפים – נדל"ן למתחילים

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

3. משכנתא – ההלוואה הזולה ביותר בעולם

- מסלולים – יתרונות וחסרונות
- משכנתא טובה מול משכנתא רעה – תזרים מזומנים. הבנת המצב הנוכחי של הריבית
- המלכודות הגדולות של המשכנתא
- מכרז ריביות – הבנקים מתחרים עלי, עושים שוק
- מיחזור משכנתא – איך עושים את זה
- תזרים מזומנים – מי מפחד ממשכנתא

ליתכן את המשכנתא המושלמת ?

4. ניהול תיק השקעות עצמאי – תיק השקעות

פאסיבי

האם יש אסטרטגית השקעות קלה לטווח הארוך? ?

משהו אוטומטי או חצי אוטומטי ?

יותר טוב מסתם תעודת סל ?

משהו שיבטיח לי תשואה גבוהה יותר מאג"ח מדינה

משהו שכל ילד יכול לעשות

לדעת לבחון את יועץ ההשקעות שלך

בטח שיותר טוב מקרנות נאמנות

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