



N.L Finance

ניב לגזיאל תכנון וייעוץ פיננסי

המדריך המלא לבניית תוכנית פיננסית



חטרה פיננסית

נעים להכיר

ניב לגזיאל - מתכנן פיננסי מוסמך CFP

ב-7 השנים האחרונות, במקביל לעבודה בהייטק, מצאתי את עצמי מתעניין מאוד בעולם הפיננסי - שוק ההון, נדל"ן, השקעות וכו'.

בזמן הפנוי שלי פיתחתי את הידע בעולם הפיננסי, בפקקים הייתי מאזין לפודקאסטים, בערבים קורא מאמרים, חוקר, ולפני 4 שנים החלטתי שאני הולך לעסוק בתחום ונרשמתי ללימודי תכנון פיננסי במכללת BDO.

עם הזמן, זיהיתי חוסר משמעותי שקיים באוכלוסיה לתכנון פיננסי ורכישת השכלה פיננסית.

גיליתי שהתכנון הפיננסי הוא התשוקה האמיתית שלי, ומה שגורם לי לקום בבוקר בתחושה של שליחות וללכת לישון עם סיפוק מלא.

N.L Finance הוקמה בכדי ללוות צעירים ומשפחות בתכנון פיננסי הוליסטי, לסייע להם לשפר את הוודאות הכלכלית שלהם ולהגשים את כל חלומותיהם באמצעות תכנון פיננסי מדויק.

ליוויתי כבר עשרות לקוחות בתכנון פיננסי, שראו כבר תוך כדי התהליך את הערך המוסף בניהול הפיננסי המדויק, והגדילו את תיק הנכסים שלהם בעשרות ומאות אלפי שקלים.



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 שלנו.

דוגמאות למטרות:

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 של חתונה או לימודים אקדמיים



בעמודים הבאים אני אסביר איך תוכלו לבנות בעצמכם תוכנית פיננסית מותאמת למטרות שלכם.

איך מגדירים מטרה פיננסית?

הגדרת מטרה פיננסית מתחלקת לשלושה שלבים:

שלב ראשון - קביעת מטרה



שלב שני - צריך לחשב



שלב שלישי - בחירת השקעה



מטרה פיננסית

איך מגדירים מטרה פיננסית?

הגדרת מטרה פיננסית מתחלקת לשלושה שלבים
ולכן יש 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.

*על פי מה נחשב? יפורט בהמשך.

שלב שלישי - בחירת השקעה

- **אפיק ההשקעה** - איזו השקעה תוכל לספק לנו את התשואה שאנחנו מכוונים אליה.

*להחליט בהתאם לתשואת המטרה.

דוגמא למטרה פיננסית

שלב ראשון - קביעת מטרה



תאריך יעד
5 שנים מהיום.



הסכום המדויק
60,000 ש"ח.



תיאור המטרה
חופשה בתאילנד.

שלב שני - צריך לחשב



המשאבים
880 ש"ח בחודש.



תשואת המטרה
תשואה שנתית
ממוצעת של 6%.

שלב שלישי - בחירת השקעה



אפיק ההשקעה
תיק השקעות מאוזן
בשוק ההון.

בחירת תשואת המטרה ואפיק ההשקעה

איך לבחור את תשואת המטרה ואת אפיק ההשקעה?
על פי **פרק הזמן** - ככל שהוא **ארוך יותר**, נוכל לקחת **"סיכון" גבוה יותר**.

טווח קצר

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

טווח בינוני

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

טווח ארוך

- 9 שנים ומעלה
- סיכון גבוה, המטרה - לייצר תשואה גבוהה מעל האינפלציה.
- **תשואת מטרה** - 9% ומעלה
- **אפיק ההשקעה** - שוק ההון (קרנות סל מחקות מדדים)/נדל"ן/אלטרנטיבי.

איך לחשב את המשאבים הדרושים?

נשתמש במחשבון ריבית דריבית, ונכתוב בו את הנתונים שאספנו.

מחשבון ריבית דריבית

0	סכום הפקדה ראשוני	סכום התחלתי להשקעה
880	סכום הפקדה חודשי	הפקדה חודשית
6%	ריבית שנתית	תשואה שנתית ממוצעת
5	מספר שנות הפקדה	מספר שנים עד תאריך היעד
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	

*הנתונים הכתובים כאן נלקחו מתוך הדוגמא בעמודים הקודמים.

איך לחשב את המשאבים הדרושים?

וכעת נבחן את הנתונים שקיבלנו, האם הם תואמים למטרה שהגדרנו.

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!

לא לשכוח, להפחית את המיסוי מהרווח,
על פי אפיק ההשקעה (15% או 25%)

כעת אנחנו מבינים בדיוק,
כמה כסף נדרש להשקיע כדי להגיע למטרה הרצויה,
כמה ברמת ההון העצמי הראשוני, וכמה ברמת ההפקדה החודשית.

**צירוף של כל המטרות הפיננסיות-
היא התכנית הפיננסית שלכם!**

צריכים עזרה עם בניית התוכנית הפיננסית שלכם?

אני מזמין אתכם לפגישת צ'ק אפ
שבה נדבר על התיק הפיננסי שלכם וננתח אותו.
**מהפגישה תצאו עם תוכנית פעולה פרקטית לתוכנית פיננסית
לטווח הקצר, הבינוני והארוך.**

לקביעת פגישה לחצו כאן

בהצלחה
יום גלילי

* 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 של מנהל הדף להשגת תשואה כלשהי.

ליצירת קשר

054-4629415

nivil8792@gmail.com

לעדכונים נוספים ותוכן פיננסי,
מוזמנים לעקוב אחריי



N.L Finance

ניב לגזיאל תכנון וייעוץ פיננסי