אסטרטגיית ההשקעות שלי - פורמט בסיסי

מאת: [שם מלא]

עדכון ראשון: [עדכון ראשון] 17/07/2023

עדכון אחרון: [עדכון אחרון] 17/07/2023

**דגשים למילוי המסמך: ניתן למחוק לאחר קריאה**

|  |
| --- |
| **דגשים למילוי המסמך**:   1. מקומות במסמך בהם יש להזין מידע [מודגשים בצהוב]. באפשרותכם להחליף את הטקסט במידע הרלוונטי עבורכם. 2. דוגמא למידע [מופיע באדום]. באפשרותכם **למחוק לחלוטין** את הטקסט באדום לאחר מילוי הפרטים הרלוונטיים לגביכם. 3. טקסט הסבר [**מופיע בכחול**]. באפשרותכם **למחוק לחלוטין** את הטקסט הכחול לאחר שסיימתם למלא את המסמך. 4. ניתן להוסיף למסמך פרטים נוספים מתוך המאמר המלא או להשאיר אותו בפורמט בסיסי זה. 5. את המסמך מומלץ להדפיס ולשמור עותק פיזי בתיקייה ייעודית. כדאי לעבור על המסמך אחת לשנה ולעדכן אותו. יש לשמור עותק מכל הגרסאות הקודמות כדי שיישאר תיעוד של השינויים שעבר התיק במהלך השנים |

מסמך זה מתאר את אסטרטגיית ההשקעות האישית שלי. המסמך כולל 5 חלקים עיקריים

1. פרטים אישיים שלי ושל בני משפחתי
2. רשימת מוצרי ההשקעה שלי (כולל שמות מסלולי ההשקעה)
3. דמי הניהול שאני משלם (נסתרים וגלויים)
4. תמהיל ההשקעה שלי (חלוקה בין מניות לסוגי השקעה סולידיים)
5. רמת הפיזור בין מדינות בחלק המנייתי של התיק

# חלק ראשון: פרטים אישיים שלי

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| נתונים | בעל | אישה | ילד #1 | ילד #2 |
| שם פרטי | [שם פרטי]  ישראל | [שם פרטי]  שרה | [שם פרטי]  דן | [שם פרטי]  חנה |
| שם משפחה | [שם משפחה]  מאיר | [שם משפחה]  מאיר | [שם משפחה]  מאיר | [שם משפחה]  מאיר |
| מספר זהות | [מספר זהות]  123456789 | [מספר זהות]  123456789 | [מספר זהות]  123456789 | [מספר זהות]  123456789 |
| תאריך לידה | [תאריך לידה]  123456789 | [תאריך לידה]  123456789 | [תאריך לידה]  123456789 | [תאריך לידה]  123456789 |
| טלפון נייד | [טלפון נייד]  058-1234567 | [טלפון נייד]  058-1234567 | [טלפון נייד]  ללא | [טלפון נייד]  ללא |
| דואר אלקטרוני | [דואר אלקטרוני]  israel@gmail.com | [דואר אלקטרוני]  sara@gmail.com | [דואר אלקטרוני]  ללא | [דואר אלקטרוני]  ללא |
| מין ביולוגי | [מין ביולוגי]  זכר | [מין ביולוגי]  נקבה | [מין ביולוגי]  זכר | [מין ביולוגי]  נקבה |
| ארץ לידה | [ארץ לידה]  ישראל | [ארץ לידה]  ישראל | [ארץ לידה]  ישראל | [ארץ לידה]  ישראל |

# חלק שני: רשימת מוצרי ההשקעה שלי

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| סוג מוצר | שם חברה מנהלת | מספר פוליסה | תאריך עדכון מוטבים |
| קרן פנסיה | [שם חברה מנהלת]  הראל | [מספר תעודת זהות]  123456789 | [תאריך עדכון מוטבים]  01/01/2000 |
| קרן השתלמות | [שם חברה מנהלת]  הפניקס | [מספר פוליסה]  123456789 | [תאריך עדכון מוטבים]  01/01/2000 |
| תיק השקעות | [שם חברה מנהלת]  אקסלנס | [מספר פוליסה]  123456789 | [תאריך חתימת צוואה]  01/01/2000 |

**הערות: לקבלת פירוט רשימת מוצרי השקעה ניתן לפנות למסלקה הפנסיונית**

# חלק שלישי: דמי הניהול שאני משלם

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| סוג מוצר | מספר פוליסה | דמי ניהול מהפקדה | דמי ניהול מצבירה | הוצאות ניהול השקעות |
| קרן פנסיה | [מספר תעודת זהות]  123456789 | [ דמי ניהול מהפקדה]  1% | [ דמי ניהול מצבירה]  0.15% | [ הוצאות ניהול השקעות]  0.25% |
| קרן השתלמות | [מספר פוליסה]  123456789 | [ דמי ניהול מהפקדה]  ללא | [ דמי ניהול מצבירה]  0.70% | [ הוצאות ניהול השקעות]  0.22% |
| תיק השקעות | [מספר פוליסה]  123456789 | [ דמי ניהול מהפקדה]  ללא | [ דמי ניהול מצבירה]  0.00% | [ הוצאות ניהול השקעות]  0.03% |

**הערות: מידע זה מופיע בין היתר בדוחות השנתיים של מוצרי החיסכון השונים**

# חלק רביעי: תמהיל ההשקעה שלי

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| סוג מוצר | שם מסלול ההשקעה | אחוז הקצאה כולל למניות | אחוז הקצאה כולל לאג"ח ומקביליו, ומזומן |
| קרן פנסיה | [שם מסלול ההשקעה]  הראל פנסיה מסלול לגילאי 50 ומטה (9823) | [אחוז הקצאה כולל למניות]  49.5% | [אחוז הקצאה כולל לאג"ח ומקביליו, ומזומן]  50.5% |
| קרן השתלמות | [שם מסלול ההשקעה]  הראל השתלמות מסלול כללי (154) | [אחוז הקצאה כולל למניות]  39.3% | [אחוז הקצאה כולל לאג"ח ומקביליו, ומזומן]  60.7% |
| תיק השקעות | ללא | [אחוז הקצאה כולל למניות]  0% | [אחוז הקצאה כולל לאג"ח ומקביליו, ומזומן]  0% |

**הערות: את המידע ניתן לחפש באתר החברה, רשמו: [שם היצרן] מדיניות השקעה [קרן פנסיה/קרן השתלמות]**

# חלק חמישי: רמת הפיזור בין מדינות בחלק המנייתי של התיק

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | הקצאה למניות בישראל | הקצאה למניות בשאר העולם (כולל ארצות הברית, מדינות מפותחות ומדינות מתפתחות) |
| קרן פנסיה | [הקצאה למניות בישראל]  40% (מדד ת"א 125) | [הקצאה למניות בשאר העולם]  60% (מדד MSCI AC) |
| קרן השתלמות | [הקצאה למניות בישראל]  35% (מדד ת"א 125) | [הקצאה למניות בשאר העולם]  65% (מדד MSCI AC) |
| תיק השקעות | [הקצאה למניות בישראל]  ללא | [הקצאה למניות בשאר העולם]  ללא |

**הערות: את המידע ניתן לחפש באתר החברה, רשמו: [שם היצרן] מדיניות השקעה [קרן פנסיה/קרן השתלמות]. חפשו את מדדי הייחוס במסמך.**

# סיכום

מסמך זה מתאר את אסטרטגיית ההשקעות האישית שלי. במסמך הצגתי פירוט אודות המוצרים הפיננסיים שברשותי, דמי הניהול שלהם ונתונים נוספים כגון: תמהיל ההשקעה ורמת הפיזור.

**\*למען הסר ספק, מדובר בסיכום גנרי וכל אחד יכול לעדכן את הנוסח בהתאם**