שוק ההון

עם יוסף מינצברג

תוכנית הלימודים
חכמת ההשקעה

סילבוס

יוסף מינצברג
להבין. להשקיע. להרוויח.

אנחנו שואלים את עצמנו מדי פעם איך נצליח לחתן את הילדים בכבוד? איך נתפרנס מתוך מנוחת הנפש ביום שלא נוכל לעבוד? ואיך בכלל אפשר לפרוס את ההכנסה שלנו בצורה חכמה כך שתספיק למשך כל החיים?

יש תשובה פשוטה לזה: **שוק ההון.**

בעבר הייתה אמונה ששוק ההון זה סוג של הימור, או מקום סגור ששייך רק לאנשי עסקים ו'מייבינים' בלבד. אבל האמת פשוטה בהרבה: שוק ההון הוא בסך הכל כלי עבודה. הכלי המרכזי, היעיל והבדוק ביותר שיאפשר לנו להגיע לביטחון כלכלי אמיתי.

בתוכנית **'חכמת ההשקעה'** ריכזתי עבורכם את כל הידע, הכלים והסודות המעשיים שיאפשרו לכם לתת לכסף להתחיל לעבוד לבד ובשבילכם. לקחתי את המושגים המורכבים, קילפתי מהם את הסיבוך, והפכתי אותם לידע פרקטי ונגיש. המטרה שלי היא אחת: שכל אחד מכם יוכל לקחת את המושכות לידיים, בלי תלות באף אחד, ולבנות בס"ד עתיד כלכלי יציב ובטוח.

תצאו עם תוצאות פרקטיות וכלים מעשיים לניהול הכסף שלכם הלכה למעשה. הדרך לרוגע כלכלי לא דורשת קסמים, אלא ידע נכון והחלטה לעשות את הצעד הראשון. אני כאן כדי לתת לכם את כל הכלים האלה, שלב אחר שלב.

מחכה לראות אתכם איתנו,

שלכם, יוסף מינצברג

חלק א': יסודות שוק ההון

01 יסודות הבורסה

נבין למה כסף שיושב בחשבון העו"ש מאבד מהערך שלו בכל יום שעובר, איך הבורסה משמשת כמנוע הצמיחה המרכזי שמאפשר לנו להרוויח דרכה כספים משמעותיים להוצאות השוטפות והגדולות בחיים, ברוגע וללא התעסקות מיותרת

- בסיס שוק המניות ואגרות החוב
- שותפות בחברות הנסחרות בבורסה

02 מבוא פשוט לכלכלה

האינפלציה והשְׁרִינְקְפְּלַצְיָה שוחקים לנו את הכסף והם קורים בכוונה, נכיר אותם לעומק

אינפלציה: הגדרה והשפעה.
שְׁרִינְקְפְּלַצְיָה: התופעה והשלכותיה
רמת חיים: עלייה ברמת החיים והקשר להשקעות שלנו
בנק ישראל: תפקידו של הבנק המרכזי

03 מבנה הבורסה ומכשירים פיננסיים

נבין איך חברה מגיעה לבורסה. ההבדל בין להיות "שותף" ברווחים של חברה, לבין להיות אדם ש"מלווה" לה כסף.

- תהליך הנפקה
- מניות
- אגרות חוב ממשלתיות וקונצרניות
- מנגנון תמחור חברה ציבורית

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן
או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

04
הפלא השמיני בתבל - ריבית דריבית

כוח הקסם המתמטי שגורם לכסף שלכם לייצר עוד כסף גם כשאתם ישנים, התאמה של ההשקעה הרווחית ביותר בהתאם לאופי שלכם

- אפקט הריבית דריבית
- השקעה אקטיבית לעומת השקעה פסיבית.

05
מדדים חלק א'

איך אפשר להשקיע בראש שקט בנבחרת של החברות המצליחות ביותר בעולם.

- מדדי מניות,
- נאסד"ק 100 וקומפוזיט
- ת"א 35/90/125 ומדד ת"א קומבו
- ראסל 1000
- איזה מדדים להשקיע ומתי נחליף ביניהם
- S&P 500

06
משברים והיסטוריה

המיתוס סביב מפולות בבורסה, נבין למה משבר הוא לרוב הזדמנות פז לקנות בזול. נראה איך אפשר לנצח את הסטטיסטיקה והפחד בעזרת טכניקות של התמדה.

- תזמון שוק
- אסטרטגיית מִצוּעַ (DCA)
- הוראת קבע מנייתית
- משברי מאקרו היסטוריים

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן
או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

חלק ב': פנסיה, השתלמות וקופ"ג להשקעה

07 קרן השתלמות חלק א'

מתנת המס הגדולה ביותר של המדינה. נלמד איך למקסם את המכשיר הפיננסי המשתלם ביותר בשוק ההון

- מבנה קרן השתלמות
- פטור ממס רווחי הון,
- מדרגות הפקדה והטבות למורים, שכירים ועצמאיים.

08 קרן השתלמות חלק ב'

גם האם שווה לנו לעשות מהלכים בירוקרטיים יצירתיים רק כדי ליהנות מההטבה הזו.

- כדאיות "עוסק פטור"
- רגולציית משיכה
- קריאה וניתוח דו"ח שנתי.

09 חיסכון לכל ילד

איך לוקחים את הקצבה הצנועה של המדינה והופכים אותה, בפעולות פשוטות, לסכום משמעותי וחזק שיעמוד לרשות הילדים כשיקימו בית.

- כפל הפקדות
- בעלות על הקופה
- ניצול נקודות זיכוי לפטור ממס
- שיעור דמי ניהול
- מסלולים משתלמים

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן
או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

10
מכשירים פנסיוניים נוספים

כל מה שסוכני הביטוח לא מספרים לכם. נעשה סדר באלטרנטיבות החיסכון ונבחן באוביקטיביות מה באמת משאיר אצלכם הכי הרבה כסף בכיס.

- קופת גמל להשקעה
- פוליסת חיסכון
- ביטוחי מנהלים.

11
פנסיה חלק א' מבנה ויסודות

נפרק את החשש מהמילה "פנסיה". נתרגם את המושגים המסורבלים לשפה מובנת, ונבין על מה בדיוק אנחנו משלמים ואיך אפשר לחתוך את העמלות שאוכלות לנו את החיסכון.

- פנסיה מקיפה מול משלימה
- איזון אקטוארי
- הבטחת תשואה
- דמי ניהול מצבירה ומהפקדה

12
פנסיה חלק ב' ביטוחים ועצמאיים

מעטפת ההגנה של המשפחה. נוודא שאנחנו לא זורקים כסף על ביטוחים

- כיסוי שאירים
- אובדן כושר עבודה
- רצף ביטוחי
- מטרייה ביטוחית
- מקדם המרה לקצבה
- הפקדה פנסיונית לעצמאיים.

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן

או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן
או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

13
פנסיה חלק ג' ניתוח ומסלולים

המסמך החשוב ביותר שאתם מקבלים פעם בשנה. איך לקרוא אותו נכון ואיך לבחור את מסלול ההשקעה המדויק שיתאים לכם.

- פיענוח כל החלקים בדוחות השנתיים
- מניות סחיר
- מסלול משולב
- עוקב מדדי מניות
- מסלולי קיימות

14
סיכום עולם הפנסיה

סגירת קצוות והסתכלות מלמעלה. נבין מי באמת מנהל לנו את הכסף, אילו חוקים חדשים המדינה הכניסה למשחק, ואיפה בדיוק מסתתרים הרווחים הגדולים שלנו.

- בתי השקעות וחברות ביטוח
- רפורמת מסלולי ההשקעה
- שקלול יחס דמי ניהול.

חלק ג': קרנות סל והשקעה עצמאית

15 קרנות וסוגי ניירות ערך

מתי שווה להשקיע עצמאית בחשבון מסחר ומתי בקופת גמל להשקעה

- קרן סל (ETF)
- מיסוי קרנות איריות מול אמריקאיות וישראליות
- קרן נאמנות
- קרן מחקה
- קרן כספית.

16 חשבון מסחר עצמאי

לוקחים את המושכות לידיים. איך ומתי לנהל את ההשקעות שלכם בעצמכם, בשקיפות ובביטחון מלא.

- חשבון חבר בורסה בבית השקעות
- עמלות קנייה/מכירה

17 פרקטיקה של השקעה בחשבון מסחר

הדרכה טכנית ומעשית, קליק אחרי קליק, עד שאתם מבצעים את העסקה הראשונה שלכם בהצלחה.

- הזנת פקודות קנייה/מכירה
- אוטומציה של הוראות מחזוריות
- פקודות הוראת קבע לשוק ההון.

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן

או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

18
קרנות ממונפות

לחיצה על כפתור ה"טורבו". נכיר כלי מרתק שיכול להקפיץ את התשואות לשמיים, אך נבין לעומק את מנגנון ההרס הפנימי שלו כדי להבין איך להשתמש בו נכון.

- מנגנון מינוף יחס
- אפקט השחיקה
- משמעות הסגירה היומית
- ההבדל בין קרנות מינוף ישראליות לאמריקאיות.

19
ביטקוין

מעבר לטרנד ולכותרות בעיתונים - בואו נבין מה זה באמת "הזהב הדיגיטלי" הזה, ואיך אפשר להיחשף אליו בצורה קלה.

- כלכלת קריפטו
- ערך הביטקוין
- קרנות עוקבות ביטקוין (Spot ETF)
- קרנות מסחר יומי לעומת סוף יום.

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן

או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

חלק ד': מוצרים מתקדמים

20 IRA (ניהול אישי)

המעבר למגרש של הגדולים. איך לוקחים את כספי הפנסיה וההשתלמות שלכם, ומנהלים אותם בעצמכם לגמרי.

- קופת גמל פנסיונית וקרן השתלמות בחשבון מסחר עצמאי (IRA)

21 קרנות גידור וניהול תיקים

כשההון שלכם גדל ואתם מחפשים ניהול פרימיום מבחוץ, ננתח מי באמת מכה את השוק, על מה גובים מאיתנו אקסטרה עמלות, והאם זה בכלל משתלם.

- קרן גידור
- דמי הצלחה
- שירותי ניהול תיקים מוסדי

22 תכנון לעתיד חתונות ילדים

המטרה האמיתית שלשמה התכנסנו. איך לוקחים את כל הידע שצברנו ובונים ממנו אסטרטגיה כלכלית יציבה שמאפשרת לחתן ילדים מתוך מנוחת הנפש אמיתית.

- מודל "לובסט" - "משיאים" 'אפריון' וקהילות הקודש
- תכנון פרישה מבוסס יעדים

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן

או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

חלק ה': שיעורי בונוס והשלמות חובה

23 אמריקאים (אזרחי ארה"ב)

מפגש ספציפי וחיוני לבעלי אזרחות כפולה, כדי לוודא שאתם משקיעים נכון ולא מסתבכים בטעות עם חוקי המס הנוקשים של הדוד סם.

- רגולציית מס אמריקאית,
- חובות דיווח (FATCA/FBAR).

24 אופטימיזציית מס (מינימום מס)

איך להשאיר יותר כסף אצלכם בכיס ופחות אצל רשויות המס - והכל בצורה חוקית לחלוטין, חכמה ומתוכננת מראש.

- מס רווחי הון ריאלי לעומת נומינלי
- אסטרטגיות קיזוז מס
- ניצול נקודות זיכוי
- הטבות משיכה בגיל 60

25 "מה לא לעשות"

חשוב לדעת איך להרוויח, אבל חשוב לא פחות לדעת איך לא להפסיד הכל. נלמד לזהות הבטחות שווא ונוכלים ברשת הרבה לפני שיהיה מאוחר מדי.

- תופעת ה"פאמפ אנד דאמפ" (Pump & Dump)
- מסחר יומי אקטיבי
- רובוטי מסחר
- סמכויות הרשות לניירות ערך
- הפורום להגנת הצרכן

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן
או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן
או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

26
גידור מט"ח ומינוף נכון

טכניקות של מקצוענים שיעזרו לכם להגן על התיק שלכם מפני תנודות הדולר, ואפשרויות חכמות למנף הלוואות על חשבון הכסף שכבר קיים אצלכם.

- חשיפה מטבעית
- איך להרוויח *יותר* בחשיפה לדולר
- עסקאות אשראי רורס (מינוף)
- הלוואת בלון כנגד קופת גמל/ השתלמות.

27
קריאת תלוש משכורת

הכסף שלכם יוצא כל חודש מהמשכורת האם הוא באמת נוחת ביעד הנכון? המדריך המלא לבקרה אישית כדי שאף שקל לא ילך לאיבוד.

- ניתוח רכיבי תלוש
- פיצול הפקדות
- וידוא הפרשות פנסיוניות במערכות בתי השקעות וחברות הביטוח

חלק ו': הלכה והשקעות

• ע"י הרב **חיים יהודה הרצל** שליט"א, מחבר הספר 'מסחר כהלכה' •

28 יסודות ענייני ההלכה בשוק ההון

איך המושג המודרני של "בורסה" פוגש את ההלכה הפסוקה, ומה המשמעות הרוחנית של להיות בעלים של אחוזים בודדים מחברת ענק.

- המעמד הלכתי של "חברה בע"מ"
- זכויות הצבעה ושותפות מניות
- סקירת קרנות נאמנות לאור שיטות הפוסקים.

29 כשרות והלכה בהשקעות עומק ההלכה

ההתמודדות המעשית עם חברות שעובדות בשבת, סוחרות בחמץ או עוסקות בתחומי איסור. איך מייצרים רווח נקי בלי להיכשל באיסורי ריבית חמורים.

- איסורי ריבית/שבת/חמץ בחברות ציבוריות
- אגרות חוב קונצרניות וממשלתיות בהלכה
- מודל הבטחת תשואה פנסיוני
- דיני הלוואות עמיתים

30 קרנות חו"ל, נגזרים וסיכום הלכתי

הפתחנות הפרקטיים. איך סוחרים מעבר לים בלי לעבור על איסורים, ואיך מנווטים נכון וביעילות בין ועדות הכשרות השונות בשוק.

- עקיבה סינתטית
- נגזרים פיננסיים
- חוזים עתידיים
- דיני קרנות סל בחו"ל
- מתודולוגיית בירור מול גופי כשרות

להצטרפות לתוכנית לחץ כאן
או התקשר
03-382-2002
שלוחה 3

(הערה: מושגים כמו דרכי חשיפה למדד בפועל ופערי עקיבה בין מסלולים יילמדו במלואם בחלק המקצועי ע"י יוסף, ללא קשר לענייני הלכה).

מה הלאה? המפגש הפרטני שלכם

לאחר סיום הלימודים, אנו לא משאירים אתכם לבד עם החומר.
כל תלמיד זכאי ל**פגישת אסטרטגיית השקעות אישית**
עם מלווה אישי מצוות התוכנית.

איפה ומתי?

הפגישה תיערך בזום
או פרונטלית
בביתר,
עד שבעה ימים ממועד
השיעור האחרון.
אורך הפגישה: כשעה.

מה קורה בה?

לאחר הפגישה תקבלו
למייל **סיכום מפורט**
ותוכנית פעולה אישית
המותאמת במדויק
לנתונים הכלכליים
שלכם.

שימו לב:

אל תוותרו על
הפגישה הזו! **היא**
הגשר בין התיאוריה
לבין החשבון הפרטי
שלכם. זה שווה את
המאמץ.

בונוס מיוחד: אפשרות לפגישה פרטנית עם יוסף מינצברג **ב- 50% הנחה!**

הלימודים מתחילים בע"ה **ביום רביעי, י"ט אייר בשעה 19:00 בערב.**

קצב הלמידה: לאחר שיעור המבוא, בכל שבוע יעלו שלושה שיעורים (בימי שני, שלישי ורביעי בשעה 19:00).

ליווי צמוד: בכל יום ראשון יתקיים שיעור שאלות ותשובות על תכני השבוע החולף.

בפרק מיוחד של
פודקאסט "הבורסה"
יוסף מינצברג מארח את
האדם החזק ביותר
בשוק ההון הישראלי
ספי זינגר
יו"ר הרשות לניירות ערך

פרק 10 מתוך פודקאסט "הבורסה" - המקום שבו מדברים שוק ההון בחודרית

- הדרך שעשה מספסלי בית המדרש בישיבות עד לראשות הרשות הכלכלית החזקה ביותר.
- תופעת משפיעני ההשקעות, נוכלים והונאות.
- העוצמה המפתיעה של הבורסה הישראלית.

אפיה והאזנה גם בגוגל דרייב, ווגן ובמאשר זינג

zing

033-82-2002

להאזנה לפודקאסט שלחו את המילה
'פודקאסט' לאיימייל x0527139209@gmail.com

מסלולי הצטרפות:

מסלול האזנה חופשית

למידה נוחה דרך מערכת טלפונית. הקשבה לתכנים מכל מקום ובכל עת, בקצב שלכם.

1,790 ₪

מסלול החוויה הוויזואלית

צפייה מלאה בשיעורים ובמצגות מול המסך, מהסלון מהמשרד או מכל מקום אחר.

2,390 ₪

החבילה הכפולה

מסלול הגמישות המושלמת. גישה מלאה גם למערכת הצפייה וגם למערכת השמע, כדי שתוכלו ללמוד איך שנוח לכם.

2,490 ₪

להרשמה לחצו כאן

בנדרים פלוס
חפשו "יוסף מינצברג"

בקו חכמת ההשקעה:
03-382-2002 שלוחה 3

הזמן הטוב ביותר להתחיל להשקיע היה **אתמול**. הזמן השני הכי טוב הוא **היום**

שוק ההון

עם יוסף מינצברג

תוכנית הלימודים חכמת ההשקעה

להבין. להשקיע. להרוויח.

מעל 30 שיעורים ממוקדים
מהתיאוריה ועד לעשה.

הרחבות מקצועיות
השקעות על פי ההלכה ופתרונות מיסוי לאמריקאים.

מפגשי שו"ת שבועיים
לא משאירים שום שאלה פתוחה.

מגוון אפשרויות למידה
בחרו את מסלול הלמידה שמתאים לסדר היום שלכם.

מפגש אישי
פגישת תכנון אסטרטגיה מותאמת אישית

ארגז כלים מלא
ספר קורס, מדריכים והטבות בלעדיות.

הכתובת המקצועית שלכם לעולם ההשקעות

לפרטים נוספים ולקבלת תוכנית הלימודים המלאה
חפשו **"יוסף מינצברג"** בגדרים פלוס, או במחשב

קו: **033-82-2002 שלוחה 3** | מייל: x0527139209@gmail.com

יוסף מינצברג
להבין. להשקיע. להרוויח.

מאות בוגרים
כבר בנו לעצמם תוכנית עבודה כלכלית, עם מספרים ברורים ודרך פעולה מדויקת.