

עתיד פיננסי – ניהול ויצירת הון אישי

תקציר הקורס

הקורס נועד להקנות כלים לניהול נבון של התקציב האישי והמשפחתי ולהשגת מטרות פיננסיות. בעולם של אי-ודאות כלכלית, תכנון פיננסי נכון הוא אתגר משמעותי. במהלך הקורס תרכשו ידע יישומי וכלים פרקטיים שיסייעו לכם לנהל את הכסף בצורה מושכלת, לממש את המטרות שהצבתם לעצמכם ולהגדיל את ההון האישי לאורך זמן.

תוכן הקורס

01

יסודות ההתנהלות הפיננסית וניהול תקציב

כיצד להתנהל נכון כלכלית? איך לנהל את התקציב המשפחתי? נכיר את מושגי היסוד החשובים: כסף, אינפלציה, ריבית, ריבית דריבית, תוך התייחסות להטיות פסיכולוגיות המשפיעות על קבלת החלטות פיננסיות. בנוסף, נעסוק בכל מה שחשוב בניהול חשבון הבנק: עמלות, מעקב אחר הכנסות והוצאות, מה עושים עם המינוס בחשבון ומה עושים עם הפלוס בחשבון.

02

משכנתא והלוואות – החלטות של פעם בחיים?

נכיר סוגי הלוואות, מושגי יסוד בעולם הלוואות והמשכנתאות. נבחן את מסלולי המשכנתא – היתרונות והחסרונות, כיצד להתנהל מול הבנקים? מהן הטעויות שאנו עושים ואיך להימנע מהן?

03

השקעות, פנסיה והיערכות לעתיד

בחלק הראשון של המפגש נעסוק בעולם ההשקעות, נלמד את עקרונות המסחר בבורסה ואת מכשירי ההשקעה המרכזיים ונבחן כיצד שוק ההון מתנהג לאורך זמן. במהלך המפגש נלמד כיצד לבנות תיק השקעות אישי המותאם לצרכים ולמטרות פיננסיות שונות כמו רכישת דירה, חיסכון לילדים או הבטחת רשת ביטחון כלכלית לעתיד. בחלק השני של המפגש נסקור את המוצרים הפנסיוניים העיקריים: קרן פנסיה, קופת גמל, קרן השתלמות וביטוח מנהלים ואת המאפיינים שלהם ונתמקד בכללים החשובים לחיסכון ארוך טווח.

על המרצה

אופיר סרדס, מנהל את אינטגרציית הסיכונים בבנק הפועלים, עם ניסיון של כשני עשורים ביועץ השקעות, ניהול סיכונים והדרכות בשוק ההון.

בתפקידיו הקודמים הוביל את יחידת הייעוץ הפיננסי וכן ניהל את תחום הנגזרים בבנק. אופיר מרצה למעלה מעשור בלימודי תואר שני MBA באוניברסיטה העברית בנושאים: 'אופציות וחוזים עתידיים' ו'אסטרטגיות השקעה חדשניות', וכן בקורס דירקטורים של העברית להכשרת מנהלים. בעל תואר ראשון בתחומי הכלכלה והמשפטים ותואר שני בתקשורת פוליטית.

האם הקורס הזה בשבילי?

הקורס מיועד לכולם, ועדיף להשתתף בו בשלב מוקדם ככל הניתן כדי לתכנן את עתידכם הפיננסי ולרכוש כלים להתנהלות כלכלית חכמה שתלווה אתכם לאורך החיים.

מה יוצא לי מזה?!

במהלך הקורס תרכשו כלים פרקטיים שיעזרו לכם לטפל בכל הסוגיות הפיננסיות שמעסיקות ויעסיקו אתכם בעתיד, כדי שתוכלו להגשים את המטרות שלכם ולהגדיל את ההון האישי.