



ניהול השקעות וחסכונות בזמן משבר
מה לעשות עכשיו ?



רובי תכנון
פיננסי

- סקירה כלכלית - התרחישים להשפעת התפתחות המלחמה על הכלכלה
- מי ירוויח ויפסיד מהמלחמה ? ההזדמנויות והסיכונים
- מה ההיסטוריה מלמדת אותנו ?
- מדריך להשקעות בשעת משבר - כללי עשה ואל תעשה
- מה צריך לעשות בניהול הכספים והחיסכון - טיפים המלצות מנהלי השקעות

מובילים

איך תשפיע המלחמה על הבורסה והחברות בישראל ?



מה קרה למדדים המובילים בבורסה בתל אביב מאז פרוץ המלחמה ?



אנחנו אחרי ירידה משמעותית אבל לא קריסה

בזמן הקרוב סביר שנראה תנודתיות ועצבנות בשווקים

התפתחות מלחמה כוללת צפויה להביא לירידה משמעותית נוספת

זה הזמן להתחשל בתור חוסכי ומשקיעים ולהבין ממה
אתם עשויים

מה קרה לחסכונות הפנסיונים שלנו?



ירדו אבל פחות

צמצום הפגיעה בתשואות החוסכים נובע בעיקר מכך ש כ
70%-60% מכספים מושקעים בחו"ל ומחשיפה המשמעותית
למט"ח, פיזור השקעות שהחל עוד לפני המלחמה

| ינואר-אוקטובר 2023 | אוקטובר 2023 | |
|--------------------|--------------|------------------------|
| 3.8% | -2.4% | כללי |
| 5.4% | -4.2% | מנייתי |
| 1.2% | -1.3% | מדדי |
| 0.3% | -0.6% | שקלי |
| 5.8% | -2.0% | פנסיה מקיפה לבני עד 50 |
| 5.2% | -1.8% | פנסיה מקיפה לבני 50-60 |
| 4.5% | -1.2% | פנסיה מקיפה לבני 60+ |

אחרי כל ירידה מגיעה עלייה

השקעה לטווח ארוך מוכיחה את עצמה, אין ערובה שמה שקרה בעבר יחזור על עצמו, אבל מבחינה סטטיסטית, לאורך שנים, שוק דובי (שוק המתאפיין בירידות שערים), מתרחש כל 5.4 שנים, והוא קצר יותר משוק שורי (שוק המתאפיין בעליות). תקופת הירידות בשוק דובי, בממוצע, נמשכה כשנה.

מה ההיסטוריה מלמדת אותנו?



התנהגות הבורסה לאחר אירועים בטחוניים



הסטטיסטיקה של ימי הירידות החדות במדד ת"א 35 אחרי נפילה יומית של מעל 3% - סיכוי של 57% לעליות במדד ביום הבא

מי שרכש את המדד בסוף יום המסחר של ירידה חדה, ומכר אותו בסוף היום שלמחרת, רשם תשואה מצטברת של 36% מאז השקתו ב-1992 (במדד S&P 500 התשואה המצטברת - 65%)

מאז השקת המדד התרחשו 143 מקרים שבהם ירד המדד המוביל במעל 3% - (במדד S&P 500 היו רק 104 ימים כאלה באותה תקופה)

מאז השקת המדד התרחשו 15 פעמים שבהם ירד יומיים ברציפות ביותר מ-3% (במדד S&P 500 זה קרה 10 פעמים)

הנפילה היומית החדה ביותר במדד התרחשה ב-1994 - ירידה של 9.7%

| חודשיים אחרי התחתית | חודש אחרי התחתית | מדד המעוף בימים הראשונים | סיום | התחלה | |
|---------------------|------------------|--------------------------|------------|------------|---|
| 8% | 1% | -3% | 26.11.2006 | 25.06.2006 | גשמי קיץ (המבצע בעזה שקדם למלחמת לבנון השניה) |
| 16% | 7% | -9.5% | 14.08.2006 | 12.07.2006 | מלחמת לבנון השניה |
| 6% | 4.5% | -1.5% | 18.01.2009 | 27.12.2008 | עופרת יצוקה |
| 4.5% | 1% | -2% | 26.08.2014 | 08.07.2014 | צוק איתן |
| 3.5% | 4.7% | -2% | 21.05.2021 | 10.05.2021 | שומר חומות |



CRISIS MANAGEMENT

איך תשפיע המלחמה

על הכלכלה הגולבלית?



רובי תכנון
פיננסי

יש בבורסה הזדמנויות?

● המחירים הנמוכים בבורסה בתל אביב הפכו חלק מהמניות לאטרקטיביות

● המחירים הנמוכים בבורסה בתל אביב הפכו חלק מהמניות לאטרקטיביות



בורסה

- מניות
- אג"ח



מטבעות וסחורות

- מט"ח
- זהב
- נפט



פיזור השקעות

- מדדים
- גלובלי



מוצרי השקעה

- בנקאיים פקדונות
- חוץ בנקאיים



מה עושים עם החששות?

לנשום עמוק ולחכות

השווקים הפיננסיים הם קצת כמו רכבות הרים, אתה צריך לקבל שסביר להניח שהנסיעה תהיה מהמורות. כמובן, לראות שווקים יורדים יכול להיות מלחיץ, אי אפשר להכחיש, אבל כשזה קורה, חשוב להישאר רגועים.



נמנעים מטעויות

כללי עשה ואל תעשה בניהול השקעות

בזמן משבר, הישאר רגוע, הימנע ממכירת פאניקה, והעריך מחדש את אסטרטגיית ההשקעה שלך. שקול לגוון את תיק ההשקעות שלך ולהשקיע לטווח ארוך.

עקרונות לניהול השקעות

עקרון 1: אל תשקיעו כסף שאין לכם!

עקרון 2 : השקעה לטווח ארוך מוכיחה את עצמה

עקרון 3 הימנע מקבלת החלטות פזיזות על סמך תנודות בשוק!

עקרון 4: אל תנסו לתזמן את השוק! משברים תמיד היו ומשברים תמיד יהיו

עקרון 5 : פיזור פיזור פיזור !

עקרון 6 : תמיד השאירו קרן חירום !

עקרון 7 : התאימו את רמת הסיכון לטווח ההשקעה!

עקרון 8: תזמון הוא הימור

עקרון 9: It not timming the market its timw in the market

עקרון 10: התייעצו עם מתכנן פיננסי לגבי מה יכול להיות וכדאי שיהיה בתיק
ההשקעות שלכם

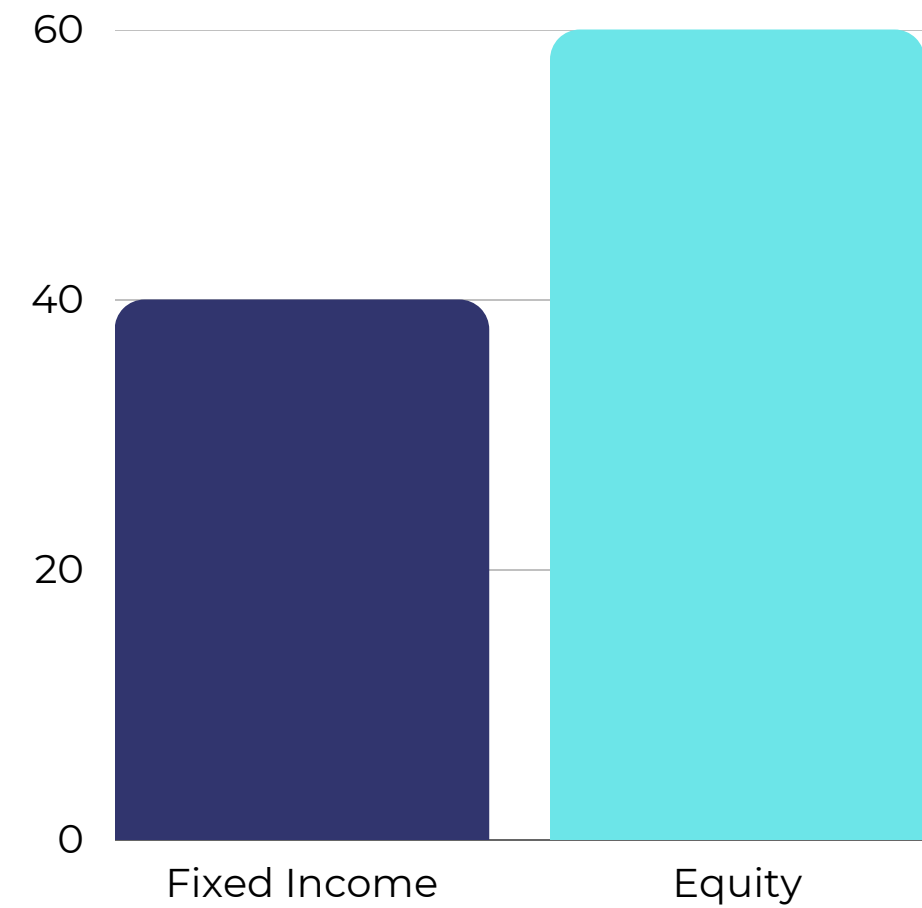


מהי סבילות הסיכון שלך?

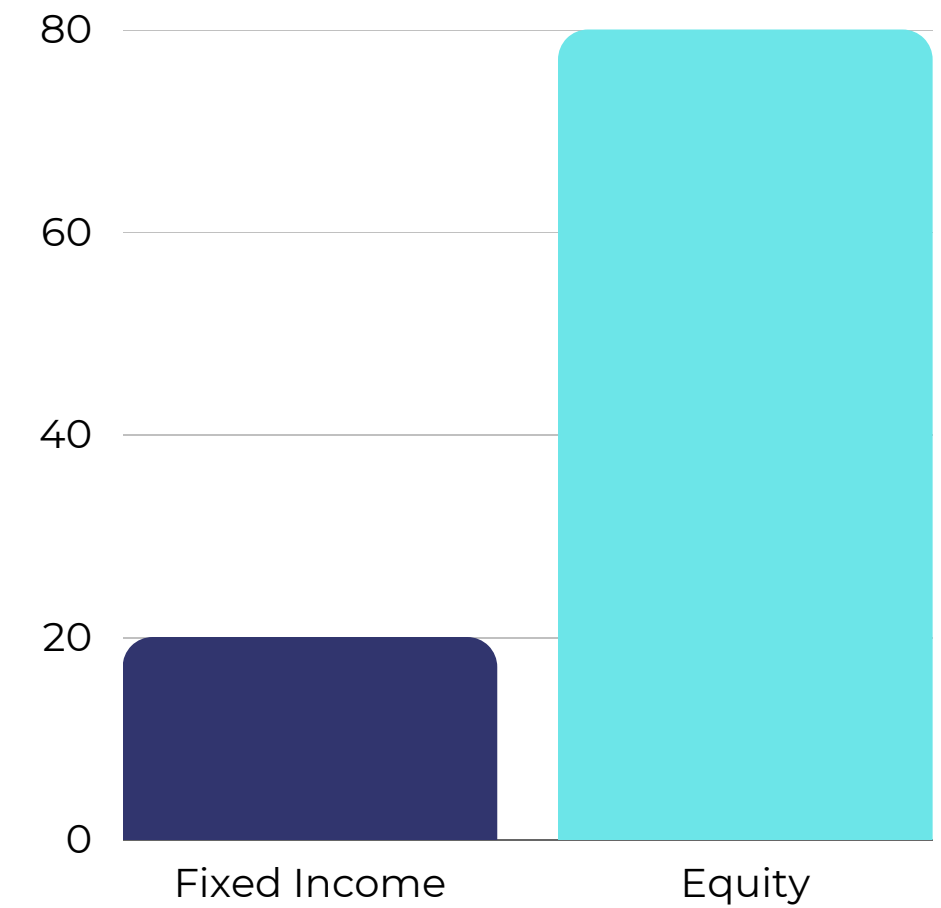
סולידי



מתון



אגרסיבי



ניהול השקעות וקביעת רמת סיכון בהתאם לטווח השקעה

| טווח פנסיה | טווח ארוך | טווח בינוני | טווח קצר | קרן חירום |
|--------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------------|
| השקעה ברמת סיכון גבוה | השקעה ברמת סיכון בינונית גבוהה - | השקעה במרמת סיכון בינונית - מסלול כללי | פקדון בנקאי / קרן כספים / מק"מ | הגנה מאירועים לא צפויים |
| עד 100% מניות | עד 70% מניות | עד 30% מניות | | ללא מניות |
| קרן פנסיה / ביטוח מנהלים | קרן השתלמות / פוליסת חיסכון | קופת גמל להשקעה / פוליסת חיסכון | | עו"ש / מזומן פקדון יומי / שבועי |

אסטרטגיות לטווח ארוך לעומת קצר טווח

אסטרטגיות ארוכות טווח כוללות קנייה והחזקת מניות לתקופה ארוכה יותר.

אסטרטגיות לטווח קצר כוללות קנייה ומכירה אקטיביים יותר של מניות.

בעת משבר, חשוב לשמור על פרספקטיבה ארוכת טווח תוך תשומת לב לסיכונים לטווח קצר.



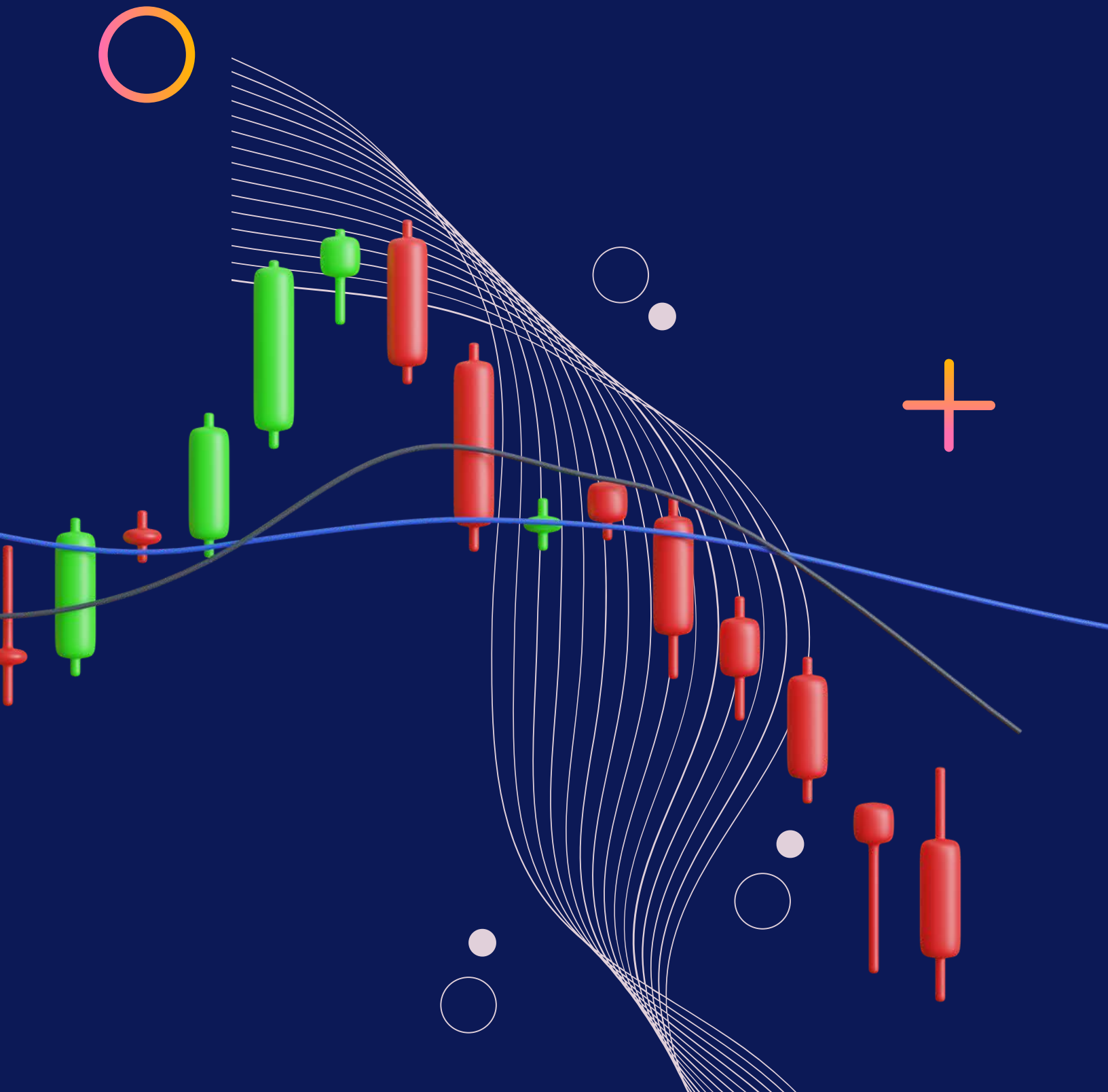
תזמון זה הימור

תזמון הוא הכל - לא רק בשוק ההון, אלא בהיבטים רבים בחיים. אבל בכל מה שקשור לשוק ההון - תזמון השוק הוא בלתי אפשרי. בתקופות של משבר מתחזקים הקולות הקוראים למשוך השקעות עכשיו כי השוק עוד ירד, ומבטיחים כי ניתן יהיה לאתר את הרגע הנכון, ממש לפני תחילת העליות - ולהיכנס שוב. מחקרים מוכיחים, פעם אחר פעם, כי הניסיונות לחזות את השוק הם בלתי אפשריים. עוד מראים המחקרים כי ניסיונות אלו עלולים למחוק תשואה של שנים.

ITS NOT TIMING THE MARKET ITS TIME IN THE MARKET!



החשיבות של קרן חירום



נזילות כספים במצבי משבר

חשוב לוודא שנותנת מענה מספק לצרכי מחייה לפחות
ל 6 חודשים

חשוב למלא אותה כשאר מתרוקנת

מאפשרת שקט נפשי והמנעות מנקיטת פעולות
אימפולסיביות שמובילות להפסדים

מה לעשות עם הפנסיה?

מוודאים שמסלול ההשקעה מותאם לטווח ההשקעה -
אחרת מפסידים המון כסף!

אם מסלול ההשקעה מותאם לטווח ההשקעה - פשוט
כלום. . הפנסיה שלכם, בהנחה שהיא מותאמת לכם
(מבחינת הרכב הנכסים - אגרות חוב מול מניות
והשקעות בחו"ל לעומת השקעות בארץ), נכונה לשנים
רבות ולוקחת בחשבון גם תקופות קשות. נכון, תרחיש
אימים כזה לא נלקח בחשבון, אבל אנחנו לא נביאים,
אנחנו יודעים רק להסתכל על העבר ולהגיד שהבורסה
התעלתה על עצמה אחרי כל משבר. השווקים נופלים
בתחילת המלחמה (ושוב, נכון שזה עלול להיות "סרט"
אחר) וחוזרים לעלות

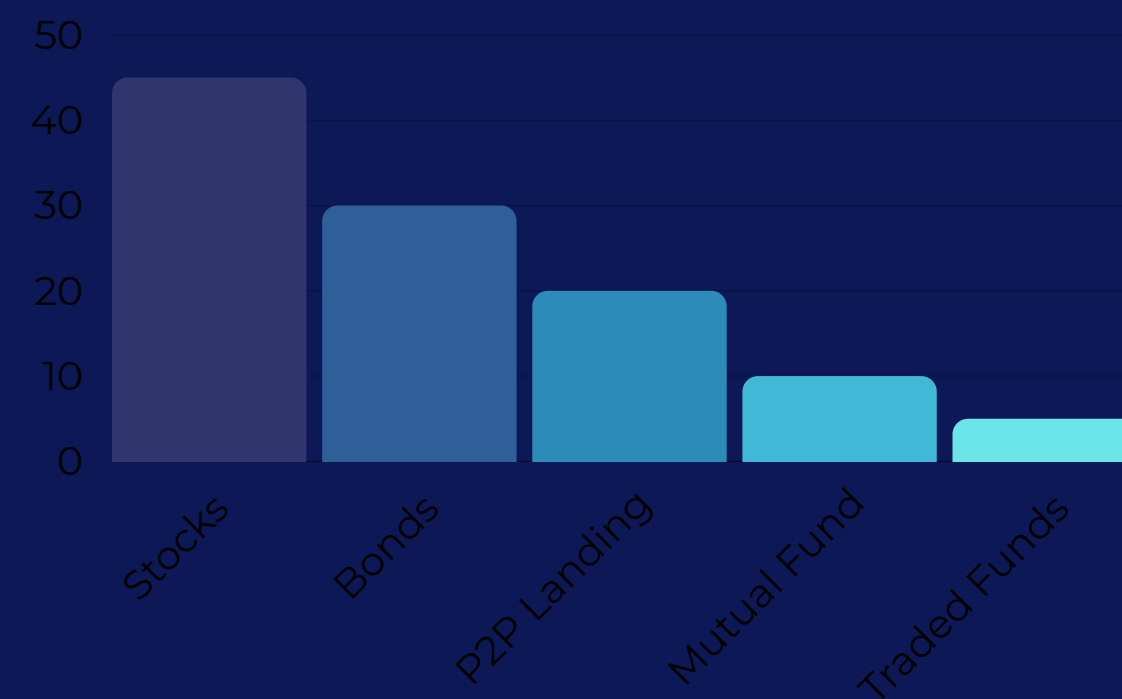




חשיבות הפיזור

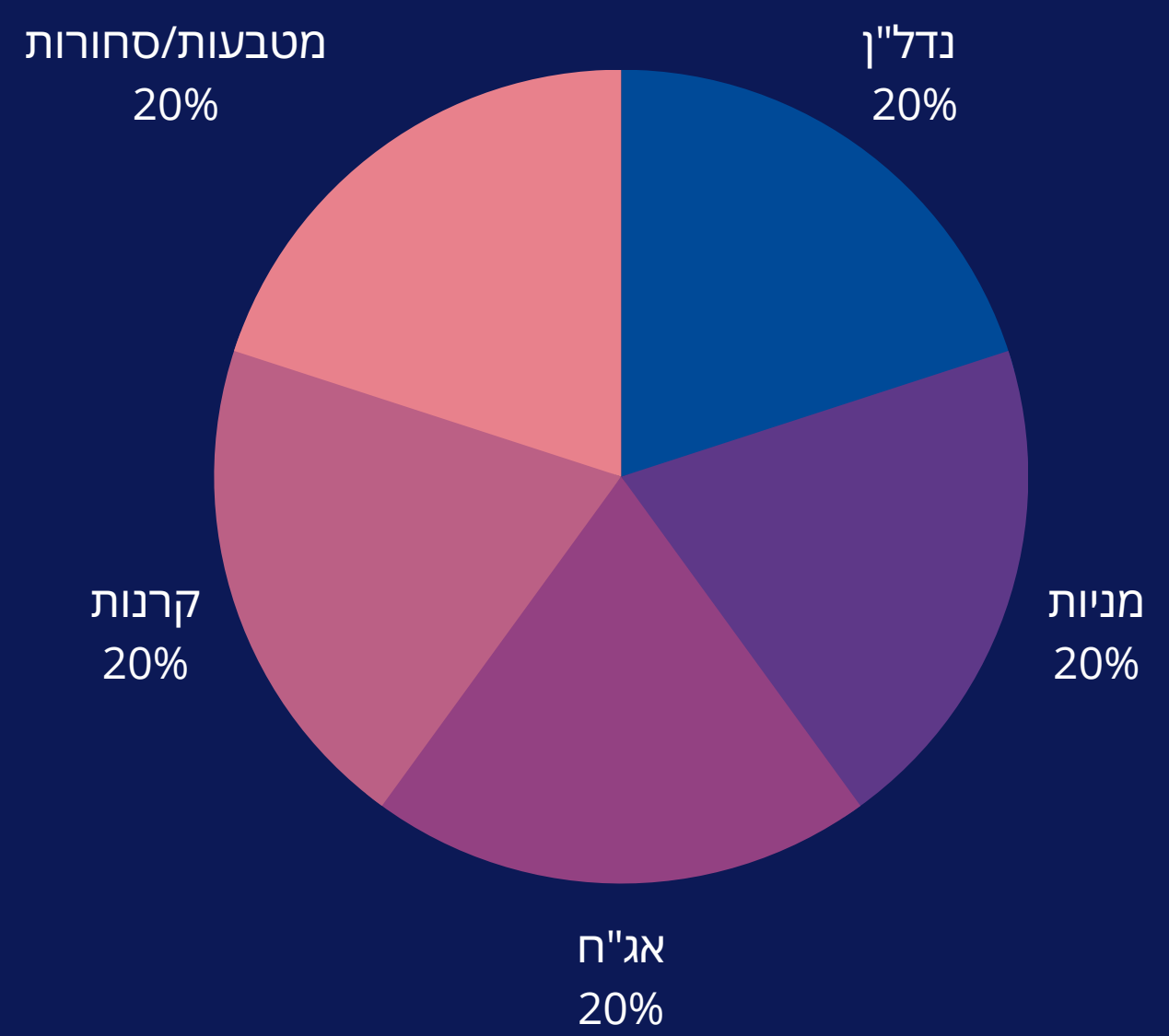


פיזור השקעות מתייחס לבחירת סוגים שונים של נכסים במטרה למקסם את התשואות ולמזער את פרופיל הסיכון.



גוון את ההשקעות שלך

בהתאם לפרופיל הסיכון שלך, שים את הכסף שלך בקרנות שונות.



התייעץ עם מתכנן פיננסי לגבי מה יכול להיות בתיק ההשקעות שלך.



תודה שהצטרפת אלינו למסע
הזה כדי ללמוד על ניהול
ההשקעות שלך בזמן משבר!



צור קשר

תנן לכסף שלך לעבוד בשבילך

מספר טלפון

074-7408000

כתובת דוא"ל

finance@rubyfinance.co.il

אתר אינטרנט

www.rubyfinance.com.co.il

