



מצפן פיננסי

מגזין פיננסי בגובה העיניים - פשוט להבין, קל ליישם

מגזין פברואר 2026 | מאת: שרית ישראל

פברואר הוא החודש שבו ה"הצהרות" של תחילת השנה פוגשות את המציאות בשטח - הרגע שבו אנו עוברים מתכנון כללי לצעדים פרקטיים שמעצבים את החוסן הפיננסי שלנו לשנים קדימה.

אנו ממשיכים את 2026 בנקודת זמן מרתקת: בזמן שהריביות בבנקים מתחילות לשנות כיוון והדוחות השנתיים של 2025 נוחתים בתיבות המייל, המציאות דורשת מאיתנו ערנות ומקצוענות.

בגיליון זה בחרנו בשלוש נקודות מבט קריטיות שיעזרו לכם לנווט בביטחון ולשמור על המומנטום של הכסף שלכם:

להיות אולסטאר בהשקעות: מה למדנו מההישג של דני אבדיה?

ההגעה של הנציג שלנו לאולסטאר ה-NBA היא הרבה יותר מגאווה לאומית. גלו מה הקשר בין היכולת של דני לשמור על קור רוח ברבע הרביעי לבין אסטרטגיית השקעות מנצחת, וכיצד התמדה ו"מחנה אימונים" מוקדם יכולים להפוך אתכם לשחקנים המצטיינים של הכסף שלכם.

הכסף שלכם יכול יותר: המדריך המעודכן לפוליטת חיסכון ב-2026

כשבנק ישראל מוריד הילוך והריביות בפיקדונות מאבדות גובה, הגיע הזמן לבחון את ה-MVP של עולם החיסכון. ננתח מדוע נכסים לא סחירים הם ה"עוגן" שאתם צריכים בתיק, וכיצד יתרון דחיית המס יכול להוסיף לכם עשרות אלפי שקלים בטווח הארוך מבלי לוותר על נזילות מלאה.

השותף הסמוי בפנסיה: מי מחלק לכם כסף (או לוקח אותו) מתחת לרדאר?

האיזון האקטוארי הוא אולי המושג המשעמם ביותר בדו"ח הפנסיה, אך הוא המשפיע ביותר על הנטו שלכם. באמצעות מטאפורת "ועד הבית" נסביר מדוע 80% מהחוסכים מתעלמים מהסעיף שקובע עד 15% מהקצבה העתידית שלהם, ואיך "המשולש המנצח" יעזור לכם לוודא שאתם בקרן הנכונה.

אנו כאן כדי לעזור לכם לחבר את הנקודות לאסטרטגיה ברורה, שתעניק לכם שקט נפשי היום וביטחון כלכלי מחר.

קריאה מהנה!

ניתן למצוא אותי גם כאן <<





אולסטאר בהשקעות

כך תהפכו לשחקנים המצטיינים
של הכסף שלכם

דני אבדיה כבש את פסגת ה-NBA בזכות עבודה קשה והתמדה, וזה בדיוק מה שתיק ההשקעות שלכם צריך כדי לנצח. גלו כיצד תוכלו להפוך לשחקני "אולסטאר" פיננסיים, מדוע השנים הראשונות הן הקריטיות ביותר לצבירת ההון שלכם, ואיך בונים הרכב מנצח שיעמוד בקור רוח מול כל תנודות השוק. אז תחילו להתאמן על העתיד הכלכלי שלכם...

להמשך קריאה <<



מהי פוליסת חיסכון?

הכסף שלכם יכול יותר <<
המדריך המעודכן לשנת 2026

הריביות בבנקים כבר לא מה שהיו, אבל הכסף שלכם ממש לא חייב לעמוד במקום. בכתבה זו נחשוף את היתרונות של פוליסת החיסכון בעידן הנוכחי: מהשקעה בנכסים לא סחירים שמעניקים יציבות, ועד לדחיית מס משמעותית ששווה לכם עשרות אלפי שקלים, כל זאת מבלי לוותר על מזילות מלאה. אל תתנו לכסף "לישון" בבנק, גלו איך הוא יכול לעבוד הרבה יותר קשה עבורכם.

להמשך קריאה <<

השווה הסווי בקרן הפנסיה



מי מחלק לכם כסף
(או לוקח אותו) מתחת לרדאר 🐼

האם ידעתם שסעיף אחד קטן בדוח הפנסיה, שרובנו נוטים להתעלם ממנו, יכול לחתוך עשרות אלפי שקלים מהקצבה העתידית שלכם? בואו להבין אחת ולתמיד מהו "איזון אקטוארי" בשפה פשוטה, למה הקהילה שסביבכם משפיעה על הכיס הפרטי שלכם, וכיצד "המשולש המנצח" יעזור לכם לוודא שהפנסיה שלכם באמת עובדת בשבילכם.
קריאת חובה לכל מי שרוצה לשלוט בעתיד שלו.

להמשך קריאה <<

טסים בקרוב!?

את ביטוח הנסיעות לחו"ל ניתן לעשות בפשטות ובמהירות על ידי לחיצה על הבאנר מטה <<

ותטיסנו לשלום!

PassportCard

לרכישה <<

חברת ביטוחי הנסיעות הגדולה בישראל

*כספך לחגאי הפוליסה ולחירום רפואי



שרית ישראל
מתכנתת פיננסית בכירה
מתכנתת פרישה מוסמכת, פנסיוני ופיננסים

מייל: sarit@si-finance.co.il

משרד: 052-2233410

נייד: 052-4748052

שביט 8, נס ציונה



נתראה במגזין הבא (: