



מגזין מאי 2026 | מאת: שרית ישראל

מנווטים בתוך שוק של הזדמנויות

הטלטלות בשווקים לצד המצב הגיאופוליטי המשתנה מייצרים אי-ודאות שמורגשת היטב בכיס של כולנו, החל מחזית האינפלציה ועד לגובה החזר המשכנתה שחונק את התקציב המשפחתי. בתקופות כאלה, הטעות הפיננסית היקרה ביותר היא קפאון או כניעה לפאניקה של הכותרות. **התפקיד שלנו הוא לשמש עבורכם כמצפן פיננסי יציב: לסנן את רעשי הרקע, להנגיש את המגמות הגדולות ולעזור לכם לגרום לכסף שלכם לעבוד חכם יותר, בטוח יותר ובעיקר, בשקט נפשי.**

בגיליון מאי של "מצפן פיננסי", ריכזנו עבורכם שלושה מדריכים מעשיים וממוקדים שיעזרו לכם לקחת שליטה על ההון שלכם:

מדריך למשיכת פיצויים | ההחלטה ששווה לכם מאות אלפי שקלים בפרישה.
פוטרתם או עזבתם את מקום העבודה? החלטה לא מחושבת על משיכת כספי הפיצויים עלולה לעלות לכם בעשרות אלפי שקלים של מיסוי מיותר ובפגיעה אנושה בקצבת הפנסיה העתידית שלכם. הכנו לכם את המדריך המלא שיראה לכם איך להתנהל נכון מול רשויות המס ומנהלי ההסדרים הנסחרים.

נדל"ן ומשכנתאות | לקנות, למכור או לחכות?
עם נתון חסר תקדים של למעלה מ-85 אלף דירות חדשות הממתינות כרגע על מדפי הקבלנים בישראל, מגרש המשחקים משתנה. ניתחנו עבורכם את הכוחות בשטח, מה יקרה ביום שהריבית תרד, ואיך כלים כמו מיחזור משכנתה או משכנתה הפוכה יספקו לכם אוויר לנשימה כבר החודש.

רשת בטחון משפחתית | מוצר חובה ב-2026: כך תקימו קרן חירום.
בעידן התזזיתי הנוכחי, כרית ביטחון כלכלית היא כבר לא רשות, היא מוצר צריכה בסיסי וחובה בכל בית. כסף ששוכב בעו"ש נשחק בכל יום בגלל האינפלציה. במדריך מיוחד זה נלמד אתכם איך לבנות קרן חירום משפחתית, חכמה, נזילה וסולידית, באמצעות המכשיר המוביל של התקופה.

אנחנו כאן תמיד כדי לעבור על התיק האישי שלכם, לענות על כל שאלה ולדאוג שהמצפן שלכם יראה תמיד על כיוון של צמיחה וביטחון.

קריאה מהנה,



ניתן למצוא אותי גם כאן <<

אלכודת הפיצויים למשוך או להשאיר?



ההחלטה שיכולה להיות שווה לכם
מאות אלפי שקלים בעתיד!
(מדריך קצר ויעיל)

החלטה לא מחושבת על משיכת כספי הפיצויים ברגעי מעבר עלולה לעלות לכם בעשרות אלפי שקלים של מיסוי מיותר ובפגיעה אנושה בקצבת הפנסיה העתידית שלכם. היכנסו למדריך המלא שיראה לכם איך להתנהל נכון מול רשויות המס ומנהלי ההסדרים, ואיך לשמור על הכסף שלכם שלם.

להמשך קריאה <<

למכור / לקנות או לחכות?

שוק הנדל"ן בקיפאון ואתם מבולבלים?
אלו הן כל האפשרויות העומדות
לרשותכם...

למכירה
בנוסף לעוד 85,000 דירות חדשות
לא בשבת - 0502645109

עם נתון חסר תקדים של למעלה מ-85 אלף דירות חדשות הלא מכורות הממתינות על מדפי הקבלנים בישראל, כוח המיקוח חוזר לידיים שלכם. **מה באמת יקרה ביום שהריבית תרד**, אז

בין אם אתם מוכרים או קונים או סתם מחכים 'על הגדר', קבלו כמה טיפים שיתנו לכם יתרון על כל השאר (:

להמשך קריאה <



בעידן התזזיתי הנוכחי, כרית ביטחון כלכלית היא כבר לא רשות, היא חובה בכל בית. פיטורים/מלחמה או אפילו סתם שינוי כיוון תעסוקתי יכול ליצור עבורכם 'רעידת אדמה' קטנה. במדריך מיוחד זה נלמד אתכם איך לבנות קרן חירום חכמה, נזילה וסולידית, באמצעות המכשיר חיסכון המוביל למטרה זו...

להמשך קריאה <

טסים בקרוב!?

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



שרית ישראל
מתכננת פיננסית בכירה
מתכננת פרישה מוסמכת, פנסיוני ופיננסים

✉ **מייל:** sarit@si-finance.co.il

☎ **משרד:** 052-2233410

☎ **נייד:** 052-4748052

👤 **שביט 8, נס ציונה**



נרתאה במגזין הבא (: