



## בניית תיק השקעות מותאם לצורכי הלקוח

באמצעות שירות חדש של INBEST, בשיתוף עם מנהל תיקים מוסמך בעל רישיון מהרשות לני"ע, אנו מציעים לבנות עבורכם תיק השקעות שמתאים למטרותיכם הפיננסיות, לגילכם ולפרופיל הסיכון שלכם.

### כיצד זה עובד?

לאחר פגישת ייעוץ והבנה מעמיקה של צורכי הלקוח אנו מרכיבים תיק השקעות שמתאים לו באופן אינדיבידואלי. הלקוח מקבל בנוסף לתיק ההשקעות גם הדרכה כיצד לרכוש את ני"ע שמהם מורכב התיק. הלקוח רוכש את ני"ע בעצמו באמצעות חשבון הבנק שלו או באמצעות חשבון ני"ע שהוא פותח אצל אחד הברוקרים. הלקוח משלם רק עבור הבנייה והבדיקה של תיק ההשקעות. הלקוח קובע בעצמו את התדירות שבה הוא מעוניין שנבדוק עבורו את תיק ההשקעות שלו.

### מהם היתרונות ללקוח?

בראש וראשונה חסכון ניכר בעלויות הניהול!! הלקוח מרוויח פעמיים: ראשית, הוא שולט בעלויות הניהול של התיק מכיוון שהוא מחליט מהי התדירות שבה הוא מעוניין שתיקו ייבדק; שנית, בתיק לא מתבצעות פעולות מיותרות של קניה ומכירה ובכך נחסכות ללקוח עלויות רבות.

### מהו ה"אני מאמין" שלנו?

עובדה ידועה, שמגובה בעשרות מחקרים כלכליים, היא שמנהלי השקעות אינם מצליחים להכות את השוק. למרות זאת רוב מנהלי ההשקעות בארץ ממשיכים למכור ללקוחותיהם את האשליה שהם מסוגלים לעשות זאת ובכך גורמים ללקוחותיהם נזק כפול. ראשית הם גובים דמי ניהול גבוהים ללא הצדקה. שנית הלקוחות ניזוקים לעתים קרובות מהחלטות מוטעות של מנהל ההשקעות. זאת ועוד, בתי ההשקעות שמנהלים תיקי השקעות פועלים לעתים בניגוד לאינטרסים של לקוחותיהם בכך שהם קונים עבורם רק את קרנות הנאמנות שבניהולם ובכך מגדילים בעקיפין את דמי הניהול שהם גובים. אנו מציגים אלטרנטיבה שונה שמתבססת על התובנות של המחקר האקדמי ועל ההכרה שהמרכיב היחידי שנמצא בשליטה מלאה של הלקוח הוא עלות הניהול של התיק. אנו סבורים שמדיניות השקעה נכונה צריכה להתבסס על מכשירים פסיביים (תעודות סל וקרנות סל זרות - ETF), בעלי פיזור רחב ועלות נמוכה. יתרה מזאת, למשקיע הישראלי יש היום נגישות למבחר גדול של ETF זרים שעלותם בדרך כלל נמוכה משל מקביליהם הישראליים והכיסוי שלהם רחב יותר. היכרותנו המעמיקה עם מכשירים אלה מאפשרת לנו להשתמש בהם לבניית תיקי השקעות מיטביים עבור לקוחותינו.

### ממה אנו נמנעים?

- אנו נמנעים מבחירה סלקטיבית של מניות ואג"ח שאמורים להכות את השוק. במקום זאת אנו בונים תיקים עם פיזור רחב מאוד, שמבוססים על היכרותנו המעמיקה עם מגוון רחב של מכשירי השקעה פסיביים שקיימים בארץ ובח"ל.
- אנו נמנעים מהניסיון לתזמן את השוק. במקום זאת אנו בונים תיקי השקעות שמתאמים לפרופיל של הלקוח ויסייעו לו להתגונן מפני התנדודות של שוק המניות.
- אנו נמנעים מלהשתמש במכשירים פיננסיים בעלי סיכון רב כגון אופציות, נגזרים, תעודות סל בחסר וכיוב'.

לקבלת מידע נוסף ולתיאום פגישה, [אנא שילחו לנו מייל עם פרטי הקשר שלכם.](#)

כל הזכויות שמורות לאתר INBEST