

לא בבנק ולא מתחת למזרן: 7 עצות להשקעה חכמה בקורונה

קבלו כמה אמצעי הגנה מוכחים, שיאפשרו לכם לשמור על הכסף שלכם בעודו ממשיך לעבוד בשבילכם. וגם: תיק השקעות מנוהל שמומלץ דווקא בעתות משבר



הקורונה, ללא ספק שינתה את חיינו. בעוד שרוב השינויים לא היו מהסוג הרצוי, תחום הדיגיטל דווקא חווה עלייה חדה בביקוש ובהיצע. יותר ויותר עסקים ושירותים, כולל משרדי ממשלה שנשבעו אמונים במשך עשרות שנים למכשיר הפקס, העבירו את עצמם סוף סוף לעולם הדיגיטלי, בניסיון לצמצם מגע לא הכרחי. פריחת השירותים הדיגיטליים לא פסחה גם על עולם ההשקעות, שמאפשר לכל אחד ליהנות מניהול תיק השקעות דיגיטלי.

1. האם כדאי להשקיע עכשיו?

תזכורת: בשנת 2008 התרחש משבר הסאב-פריים, אירוע כלכלי בקנה מידה גלובלי שהשפיע באופן נרחב ועמוק על הכלכלות והבורסות בארץ ובעולם. בעת המשבר אמנם נרשמו ירידות חדות בשווקים, אבל מה קרה מאז? בשנת 2018, כעשור לאחר מכן, מדד S&P 500 האמריקאי הספיק לעלות בכ-150% מהשפל ב-2008, מדד

המניות העולמי (MSCI) עלה ביותר מ- 80% ומדד ת"א 125 עלה ב- 78%*. מאז ועד תחילת 2020 המדדים עלו אף עוד יותר.

אז במיוחד עכשיו, **תנו לכסף לעבוד בשבילכם..**

ברוב המקרים, לאורך זמן, הבורסות עולות, גם אחרי משברים גדולים. ואם הבורסה עולה לאורך זמן, השאלות החשובות הן איפה ואיך? איפה אפשר להשקיע את הכסף בצורה חכמה ואיך?

2. איך אפשר להשקיע בצורה חכמה?

כדי לוודא שהכספים שלכם מושקעים בצורה חכמה, במיוחד בתקופת הקורונה המאופיינת באי ודאות, כדאי להפקיד את הכסף שלכם בידי גוף מקצועי שנמצא כל הזמן עם יד על הדופק ומביא אל השולחן ניסיון מצרפי של עשרות שנים בכל מצבי הקיצון והשגרה בשוק ההון.



3. התאמה לצרכים שלכם

לפני היציאה לדרך כדאי שנעבור על מספר שאלות קצרות, שיאפשרו לכם ללמוד מהן העדפותיכם כמשקיעים, ומהן מטרות ההשקעה שלכם. עם המידע הזה ניתן לבנות בעבורכם תיק השקעות מותאם. הכול, כמובן, בשקיפות מלאה.

4. מזעור סיכונים באמצעות פיזור השקעות

ההשקעה דרך גוף מקצועי מתבצעת דרך קרנות נאמנות. מדוע זה יתרון? מכיוון שכל קרן משקיעה בעשרות ולעיתים אף במאות ניירות ערך, באופן שמפחית באופן משמעותי את הסיכונים בהשוואה להשקעה במספר מצומצם של ניירות ערך. מומחי ההשקעות של הגוף המקצועי, יבחרו את קרנות הנאמנות המתאימות לפרופיל ההשקעה שלכם בהתאם לצרכים ולהעדפות שלכם.

5. בניהול השקעות אקטיבי

השקעה עצמאית בשוק ההון מצריכה ערנות, ניסיון וידע, במיוחד בתקופה שבה השווקים עשויים להיות תנודתיים. צריך גם לקבל ברגעי האמת החלטות מושכלות, קרות, ומנותקות מתחושות הבטן. כשאתם משקיעים באמצעות גוף מקצועי, יש מי שמקבל את ההחלטות הראציונליות ולא האמוציונליות בכל רגע נתון, בניהול השקעות אקטיבי, עם המון ניסיון הן בבחירת ההשקעות והן בניהול הסיכונים.

6. ניסיון מוכח בעתות משבר

משברים בשוק ההון תמיד היו ויהיו. כאמור, הם לא מונעים משוק ההון לעלות לאורך זמן. האתגר הוא לנהל את ההשקעות בצורה נבונה בזמן המשבר, אצל גוף מקצועי הכסף שלכם מנוהל על ידי מנהלי השקעות מנוסים, עם ניסיון מוכח בניהול השקעות במצבי משבר.

יתרה מכך: מנהלי ההשקעות בגוף מקצועי נסמכים בהחלטות ההשקעה שלהם על מחלקות המחקר מובילות בישראל, שאמונות בין היתר על ניתוח הדוחות הכספיים של החברות, אירועים והתפתחויות בתחומי הפעילות שלהן לצורך קבלת החלטות חכמות ומהירות בזמן אמת.

7. שינוי רמת הסיכון בכל רגע נתון

תיק ההשקעות נבנה בהתאם לצרכי ההשקעה שלכם. מטבע הדברים, רמת הסיכון הרצויה עשויה להשתנות בעקבות נסיבות אישיות או אחרות. גם אם תרצו לשנות את פרופיל ההשקעה ולהפחית את רמת הסיכון בתקופה של אי ודאות כלכלית ניתן לעשות בעזרת הסוכן/מנהל ההשקעות שלכם בקלות ובכל רגע נתון.

רוצים לשמוע עוד על אפשרויות השקעה דרך גוף מקצועי?
מוזמנים תמיד לשוחח עמי...