



קרן חירום = קו הגנה ראשון

קרן חירום היא כמו חגורת בטיחות- היא לא מונעת את התאונה, אבל מצילה כשזה קורה

למה צריך קרן חירום?



שקט נפשי

הידיעה שיש לכם גב כלכלי נזיל, לא משנה מה יקרה מחר בבוקר.



מונעת הלוואות ומינוס

במקרים בהם התזרים לא מספיק להוצאה הפתאומית, הקרן מונעת כניסה לאוברדרפט או הלוואות יקרות.



הפתעות לא נעימה

תיקון דחוף לרכב, טיפול שיניים יקר, או חלילה אובדן הכנסה זמני.



כמה כסף צריך בקרן?

ההמלצה המקובלת: סכום השווה ל- 3 עד 6 חודשים של הוצאות חודשיות.

איפה לפתוח קרן חירום?

ישנן שלוש אופציות עיקריות כשרמת הסיכון, התשואה, הנזילות ודמי הניהול שלהן דיי דומות. ההבדלים ביניהן בעיקר נובעים מאופן חישוב מס רווח הון ונזילות:

אופציה	סיכון ותשואה	נזילות	מס
פק"מ - פקדון קצר מועד(מלווים כסף לבנק)	<u>סיכון נמוך מאוד</u> (חדלות פירעון של הבנק). <u>תשואה</u> בד"כ נמוכה יותר בכ- 1%- 0.5% מריבית בנק ישראל	<u>סחירות בינונית - גבוהה</u> תחנות יציאה או חלופות יציאה, ניתן לבחור מטבע וסוג הצמדה	<u>מס נומינלי (15%)</u> על כל הרווח
מק"מ - מלווה קצר מועד (מלווים כסף לבנק ישראל)	<u>סיכון נמוך מאוד.</u> <u>תשואה</u> קרובה לריבית בנק ישראל	<u>סחירות גבוהה מאוד</u> - נסחרת בבורסה	<u>מס נומינלי (15%)</u> על כל הרווח
קרן כספית(קרן נאמנות המשקיעה בנכסים לטווח קצר מאוד)	<u>סיכון נמוך מאוד.</u> <u>תשואה</u> קרובה לריבית בנק ישראל, ולרוב גבוהה יותר מהפק"מ הבנקאי הממוצע	<u>סחירות גבוהה מאוד</u> - נסחרת בבורסה	<u>מס ריאלי</u> על הרווח (כלומר 25% על הרווח בניכוי האינפלציה)





קרן כספית - האופציה העדיפה בסביבת ריבית גבוהה

קרן כספית היא סוג של קרן נאמנות שנועדה לשמור על ערך הכסף בצורה סולידית מאוד, עם סיכון נמוך מאוד יחסית לאפיקי השקעה אחרים. היא משקיעה בעיקר ב:

- פיקדונות בנקאיים (פק"מ)
- אג"ח ממשלתיות קצרות (מק"מ)
- אג"ח סולידיים לטווח קצר

כסביבת הריבית בשוק גבוהה, קרן כספית היא אופציה מצויינת לשמירת ערך הכסף מול האינפלציה. הסיבה לכך היא שבקרן כספית אנחנו משלמים מס רווח הון ריאלי, ולא נומינלי (כמו פק"מ ומק"מ). נשתמש בדוגמה להבהרה:

מס ריאלי מול נומינלי - דוגמה

נתונים: השקעתי 1000 ש"ח לשנה | אינפלציה שנתית 3% | ריבית בנק ישראל 4.25% | תשואה על קרן החירום - 4% - שזה 40 ש"ח

בפק"מ ומק"מ

אשלם מס נומינלי על הרווח:

$$6 \text{ ש"ח} = 40 * 15\%$$

בקרן כספית

האינפלציה תנוכה מתשואה:

$$1\% = 4\% - 3\%$$

אשלם 25% רק על הרווח הריאלי - 1%:

$$2.5 \text{ ש"ח} = 10 * 25\%$$

עדיף בסביבת ריבית אפסית

עדיף בסביבת ריבית גבוהה

איך פותחים קרן חירום? 3 שלבים פשוטים

3	2	1
נכנסים לאתר הבנק לשונית שוק ההון - וקונים בסכום שהצבתם לכם!	בוחרים קרן לפי דמי ניהול וגודל הקרן סננו לפי דמי ניהול, ובחרו בקרן גדולה יחסית ("גודל הקרן") עם דמי ניהול נמוכים סביב ה- 0.1% רושמים את מספר הנייר	שווים קרנות כספיות ב-FUNDER כדי לבחור את הקרן המתאימה ביותר, השוו אותן ב-FUNDER

כן זה כזה פשוט! אין הבדלים מהותיים בין הקרנות ככה שאי אפשר לטעות.

