

הדס ארזים מקצוענות ביחס אישי

IRA

גמל והשתלמות
בניהול אישי

מהפכה בניהול השקעות

מהו IRA

(Individual Retirement Account)

IRA בניהול אישי הינו מוצר חדשני ומתקדם שמאפשר לך לראשונה, לקחת את השליטה לידיך בכל הקשור לניהול חסכונותיך לטווח ארוך. הינך אחראי לקבלת החלטות השקעה ביחס לניהול כספך עד לרמת נייר הערך הבודד בתיק. זאת בדומה לנעשה בארה"ב ובאירופה, שם IRA הינה הדרך המקובלת לניהול כספי החיסכון.

נראה מעניין? רוצה לוודא שזה אכן הפתרון הנכון בשבילך?

צירפנו עבורך את עיקרי הדברים שיענו על השאלות ויעזרו לך לקבל את ההחלטה הנכונה:

מה המצב שלך היום?

"היום אתה אחד מ..."

- ◀ הכסף שלך מנוהל יחד עם עוד אלפי אנשים השונים זה מזה בטעמים, העדפות, רמת הסיכון וטווח ההשקעה.
- ◀ רמת השקיפות נמוכה וקשה לעקוב ולדעת באילו מניות ואג"ח הכסף שלך מושקע.
- ◀ לא מתבצע ניהול סיכונים כולל ברמת כלל הנכסים שלך (פיקדונות, ניהול תיקים, השקעות ישירות וכו') ואין לך שליטה ומעורבות במה שנעשה עם הכסף שלך.
- ◀ בכל רגע נתון ניתן לשנות את מדיניות ההשקעה מבלי ליידע אותך, ובכך למעשה משתנה הרכב החיסכון שלך ללא רצונך.

ניהול אישי.
השקעה על פי בחירה.

IRA מבית הדס ארזים

גמל והשתלמות בניהול אישי

למה IRA טוב יותר?

חיסכון באמצעות IRA מעביר את השליטה לידיים שלך!

- ◀ התיק נתפר למידותיך, על פי הצרכים שהגדרת תוך התחשבות ברמת הסיכון, טווח ההשקעה וביצוע ניהול סיכונים כולל.
- ◀ בכל רגע נתון ניתן לראות את נירות הערך שמרכיבים את התיק שלך ולדבר ישירות עם מי שמנהל את הכסף שלך ובכך לקבל שקט נפשי בכל הקשור לחיסכון שלך.
- ◀ ניהול סכומים קטנים מאפשר תגובה זריזה למאורעות בשווקים ומעניק לך יכולת למזער הפסדים ולמקסם חוחים.

IRA חוסך לך כסף ומאפשר לך לנתב רווחי הון למסלול חיסכון פטור ממס.

איך מצטרפים ל-IRA?

IRA מאפשר לך לנהל תיק השקעות אישי וליהנות מעמלות נמוכות במיוחד באפיק פטור ממס בשתי דרכים:

- ◀ ניהול באמצעות מנהל תיקים - IRA, כמו כל תיק מנוהל, מאפשר לך להתאים את תמהיל ההשקעות ורמת הסיכון לצרכיך, לבצע שינויים מהירים בהתאם למצב השווקים ולבחור את רמת הסיכון לשם השגת תשואה מרבית.
- ◀ ניהול עצמאי - מאפשר לך לנהל בעצמך את קופת הגמל/קון ההשתלמות שלך ולקחת את השליטה לידיים שלך. אתה קובע את מדיניות ההשקעה, מבצע את הפעילות בניחות הערך ומקבל החלטות השקעה בהתאם לתפיסתך.

למה הדס ארזים?

הדס ארזים הינו בית ההשקעות המוביל בתחום השירות האישי ודואג לספק לך את כל הפתרונות המקיפים והחדשניים ביותר כך שיתאימו עבורך. עם הצטרפותך יעמוד לרשותך הצוות המקצועי, מנהל ההשקעות האישי שלך ומנהל לקוחות, אשר ילוו אותך לאורך הדרך וידאגו להעניק לך שירות מקיף וכולל. אנו חאים ב-IRA כלי מקצועי לניהול נכסים ומציעים לך בנוסף לזאת מבדק פיננסי אישי אשר יבחן את כלל הנכסים שלך ובאמצעותו נקבע אסטרטגיה מתאימה לניהול כספך.





אודות הדס ארזים בית השקעות

הדס ארזים בית השקעות הינו בית השקעות המתמחה במתן פתרונות פיננסיים מותאמים אישית על פי צרכי ומטרות הלקוח, בתחומי החיסכון וההשקעות, בניהול תיקי השקעות ומוצרים פיננסיים.

כבית השקעות אחראי ונאמן, עבורנו כל לקוח הינו עולם ומלואו. לכן אנו שמים דגש מיוחד על מתן שרות אישי, מקצועי, אמין ודיסקרטי ופועלים מתוך אמונה שלמה כי לקוחותינו רואים בנו לא רק כספקי שרות מקצועי בלבד, אלא בעיקר כשותפים מלאים להגשמת מטרותיהם הפיננסיות.

בהדס ארזים בית השקעות, עומד לרשות לקוחותינו צוות מומחים במגוון רחב של תחומים בשוק ההון, הדואגים להעניק לך את הפתרונות הפיננסיים המקצועיים ביותר: ניהול תיקי השקעות, ניהול קרנות נאמנות, ניהול קופות גמל, ניהול קרנות השתלמות, ניהול קופות פיצויים, ניהול קרנות פנסיה ומוצרים פיננסיים מותאמים אישית.

כיום מועסקים בחברה כ-60 עובדים ושדרת ההנהלה מורכבת ממנהלי השקעות ותיקים בעלי ניסיון רב בשוק ההון, המעניקים שרות לכ-90,000 לקוחות וממונים על ניהול השקעות ונכסים בהיקף של למעלה מ-4 מיליארד ₪.

הדס ארזים בית השקעות

רח' מזא"ה 56, ת"א 65789 | טלפון: *2778 או 03-7112777

פקס: 03-7112725 | info@hadasar.co.il

www.hadas-arazim.co.il