

אוקסטרן

סילבוס קורס מחיר הכסף: התנהלות פיננסית אישית בעולם החדש

מרצה: תומר ורון

פתאום מגיע השלב הזה שאנחנו מבינים שיש לנו חור גדול בהבנה של הנושאים הפיננסיים. מקום העבודה החדש אומר לנו לחתום על טפסי הפנסיה, מדורי הכלכלה מדברים סינית על השקעות והבנק שולח לנו מכתבים שאנחנו לא בטוחים שאנחנו מבינים עד הסוף. זה ממש לא חייב להיות ככה...

אודות הקורס:

משבר הקורונה חידד אצל רבים מאיתנו את הצורך להתנהל נכון גם בדברים הקטנים והיומיומיים בהם ניתן לחסוך. הקורס שלנו מציע היכרות והעמקה בנושאים הכספיים החשובים ביותר, כל מה שהיינו צריכים ללמוד כבר בבית הספר ולא למדנו, כל אותם היבטים כלכליים עליהם לא ידענו שבוודאות ישפרו את החיים של כולנו. החומרים בקורס יועברו בצורה נגישה ובגובה העיניים. אנחנו נבין איך דברים עובדים וגם ניתן דגש לפרקטיקה וליישום.

הקורס יחזיר לכם את השליטה על הניהול הפיננסי של היומיום וייתן לכם כלים פרקטיים לחסוך כסף גדול תוך התנהלות כלכלית נכונה. אם תמיד דיברו איתכם במילים גבוהות ולא ברורות, בקורס הזה המידע מועבר בגובה העיניים ובשפה פשוטה ומובנת לכל.

מטרות הקורס:

- לפתח חשיבה פיננסית ואחריות אישית על הכסף שלנו.
- להקנות ידע פיננסי בסיסי שכל סטודנט ואזרח בישראל צריך להכיר.
- להבין מה קורה עם הפנסיה שלנו, מה זו משכנתא טובה ואיך אפשר לחסוך כסף בבנקים.

קהל יעד:

- הקורס מיועד למי שמעוניין לרכוש ידע על התנהלות כלכלית בחייו האישיים.
- לא נדרש ידע פיננסי מיוחד.

נושאי הקורס:

- פיתוח חשיבה פיננסית
- בנקים
- פנסיה
- שוק ההון
- משכנתאות

אוקסטרן

אודות המרצה – תומר רובן

- בוגר תואר שני במימון ובנקאות מטעם האוניברסיטה העברית.
- עבר הכשרות וקורסים מקצועיים שונים (ביניהם קורס יועץ משכנתאות, קורס מימון מתקדם למשכנתא, קורס ייעוץ פנסיוני, קורס תכנון פיננסי ועוד).
- בעברו שימש ככתב הכלכלי של גלי צה"ל וגם ככתב הבנקים של עיתון כלכליסט.
- יועץ משכנתאות ומעביר הרצאות וסדנאות בנושאים פיננסיים. בין היתר מעביר סדנאות להתנהלות פיננסית בבתי ספר.
- מתכנן פיננסי ובעל רישיון פנסיוני.

תוכנית הקורס:

שיעור	נושא	תוכן
1	התנהלות פיננסית נכונה	אז מה זה באמת אומר להתנהל נכון? נחدد מספר עקרונות חשובים לניהול התקציב החודשי על רקע משבר הקורונה, מה הוא הפלא השמיני בתבל ואיך העיקרון הפיננסי הזה יכול להקפיץ אותנו מבחינה כלכלית. למה אנחנו חייבים להתחיל לתכנן את העתיד שלנו ואיך ניתן באמצעות ראייה פיננסית מפוכחת להגשים את המטרות והחלומות שלכם (ניתן גם כלים פרקטיים לנרשמי הקורס).
2	איך להוציא יותר מהבנק שלך	נבין סוף סוף מה קורה בחור השחור הזה שנקרא חשבון הבנק שלנו. אילו עמלות הבנק גובה מאיתנו ובעזרת כלים פרקטיים נראה איך ניתן להפחית אותן. נדבר על מסגרות אשראי, על הלוואות וריביות, נפרק ביחד את הדו"ח השנתי שהבנק שולח לנו, איך להשתמש בו כדי להפחית עלויות ונדבר על כל מה שצריך לדעת על הרפורמה הפיננסית הכי גדולה של העשור האחרון.
3	להבין את הפנסיה	נצלול לתוך העולם הפנסיוני ונבין איך עובד מנגנון הפנסיה, כמה אנחנו מפקידים ואילו פרמטרים הכי משפיעים לנו על הקצבה שנקבל בגיל פרישה. נדבר על דמי ניהול ותשואה וגם על הכיסויים הביטוחיים שנמצאים בתוך קרן הפנסיה שלנו. מה ההבדל בין קרן פנסיה לביטוח מנהלים ואיך קוראים את הדו"ח השנתי שמגיע אלינו הביתה.
4	השקעות זה לא רק למומחים	מבוא לעולם ההשקעות: מה ההבדל בין מניה לבין אגרת חוב, איזה שאלות אנחנו חייבים לשאול את עצמנו לפני שאנחנו נכנסים להשקעות, נבין את המשוואה של סיכון מול סיכוי, סוגי המס בשוק ההון ונכיר את אפיקי השקעה הכי פופולריים שדרכם ניתן להיחשף לשוק ההון ולהשקעות.

אוקסטרן

איך נכון להתחיל את תהליך רכישת הדירה ואיך מגדירים את התקציב שלנו. מה הוא הנתון החשוב ביותר במשכנתא וטיפים לקביעת החזר חודשי נכון עבורכם. נפרק את השמות המפחידים של מסלולי המשכנתא ונבין איך הבנק מסתכל עלינו כשהוא קובע את הריביות שלנו.	משכנתא בדרך לדירה	5
--	-------------------	---

הערות:

- לאחר הרכישה התכנים יהיו זמינים לצפייה לאורך שנה.
- מפגש ZOOM למטרת שאלות וסיכום הקורס יתקיים בתאריך 14.10.20 בשעה 18:00 (התאריך נתון לשינויים).

לפרטים נוספים והרשמה:

מייל: xtra2@student.co.il

טלפון: 03-6225333

[אתר אקסטרא](#)