

עשרת הכללים לבחירת קרן להשקעה

בפני המשקיע עומדות הצעות רבות להשקעה במגוון של קרנות ואפשרויות שונות.

המשקיע עומד לעיתים מבולבל ונבוך מול שפע האפשרויות ומתקשה לדרג אותן ולבחור מי מהן ראוייה יותר לאמונו ובמי היה מעדיף להשקיע את כספיו ולהרגיש בטוח כי כספיו מנוהלים בצורה אמינה ונכונה.

קרן EXPO מציגה את הכללים לבחירת קרן להשקעה:

1. בדקו את המודל העסקי שלפיו פועלת הקרן - האם הבנתם מה הקרן עושה ומה המודל העסקי שלה?
2. רמת הסיכון של השקעות הקרן - האם ברורה לכם רמת הסיכון של השקעות הקרן?
3. בטחונות - חשוב שהקרן תציג לכם מה הם הביטחונות העומדים לרשות המשקיעים - האם אלו בטחונות טובים? האם ניתן לממש אותם אם במידת הצורך?
4. מי מנהל את הקרן - האם המנהל הוא אדם מוכר? מה המוניטין שלו? מה ניסיונו?
5. האם לקרן יש נאמן שמייצג את המשקיעים בקרן?
6. בדקו מה העמלות שגובה מכם הקרן?
7. בדקו מה הריבית השנתית שנותנת הקרן למשקיע, או לחילופין מה הרווחים השנתיים (באחוזים) שצפויה הקרן להניב למשקיעים בה?
8. מה שיעור המס שתשלמו על הריבית או הרווחים שתשיג לכם הקרן? המס יכול לנוע בדרך כלל בין 15% ל 35% לשנה. ככל שהמס נמוך יותר כך הרווח נטו של המשקיע יהיה גבוה יותר.
9. האם לקרן יש מנגנוני פיקוח עצמאיים ובלתי תלויים המורכבים מנציגים חיצוניים שאינם בעלי עניין בקרן, כגון: ועדת אשראי או ועדת השקעות?
10. האם אתם מרגישים בטוחים שהכסף שהשקעתם אכן יחזור אליכם בתום תקופת ההשקעה בצרוף הריבית ו/או הרווחים?

האם הקרן שבה אתם מעוניינים להשקיע עונה בחיוב לכללים הרשומים לעיל?

סוף מעשה במחשבה תחילה - לפני שמשקיעים, בודקים, משווים ומקבלים החלטה שתלווה אתכם לאורך שנים בשקט, בשלווה ובביטחון.