

מדריך לבחירת קרן כספית – כל הנתונים שצריך לדעת

יש כמה נתונים:

כשרות,
תשואות,
דמי ניהול.

מבחינת התשואות

הקרנות שהם ללא קונצרני מביאות תשואה נמוכה מהקרנות שיש בהם קונצרני. אבל בין הקרנות עצמם אין הבדל גדול בתשואה.

מבחינת דמי ניהול

הדמי ניהול יחסית נמוכים, אבל כן יש הבדלים בגובה הדמי ניהול. לפעמים בתחילת שנה מעלים את המחיר. לעת עתה קסם הכי זולה.

מבחינת כשרות

קרן כספית זה מוצר של הלוואות בריבית, הקרנות משקיעות בפק"מ, מק"מ, נע"מ. פק"מ - יש היתר עיסקא - לכאורה בכל הבנקים. מק"מ - יש היתר עיסקא, ויש דעות שלא צריך היתר עיסקא באג"ח ממשלת ישראל. נע"מ - יש דעות שלא צריך היתר עיסקא בהלוואה בריבית לחברה בע"מ, והרבה פוסקים הצריכו היתר עיסקא.

לפיכך הקרנות שהם ללא קונצרני כשרות, אבל מצד שני הם מביאות תשואה נמוכה. יש קרנות שיש בהם קונצרני ויש להם כשרויות. הקרנות שבכשרות הרב דביר תלויות במחלוקת בין גופי הכשרויות.

מי שרוצה דוקא גלאט הון - זה רק הקרן של מגדל. מי שרוצה הכי זול - זה הקרן של קסם, בכשרות בד"ץ העד"ח.

הכי חשוב לעשות,
זה לא לוקח הרבה זמן.

ההבדלים לא כ"כ משמעותיים,
יותר חשוב להשים את הכסף במקום הנכון.

חשוב להדגיש,

לפעמים בטווח קצר עדיף להשים את הכסף בגמ"ח, הרווח שיהיה בקרן כספית הוא לא כזה גדול - ואולי כדאי את הזכויות שיש בגמ"ח.

הבהרה: אין לראות בכל האמור משום המלצה או ייעוץ מכל סוג שהוא.

בהצלחה

לעזרה או לקביעת פגישת הכוונה בשוק ההון

ניתן לפנות emeksicha@gmail.com או 0548592209