



קרן ההשקעות האלטרנטיביות Value מציעה ללקוח משולש מנצח - סולידיות, ריבית קבועה ובטוחות נדל"ן.

השקעה אלטרנטיבית בתחום האשראי החוץ בנקאי, בנוסף ליציבות, גם משלמת ריבית קבועה וגבוהה לאורך זמן ביחס לזו שמניבה השקעה באג"ח. הקשר בין עולם ההשקעות האלטרנטיביות לבין יועץ מס הוא הכרח המציאות כיום. הרבה יותר קל ונכון ליועץ מס להיכנס לעולם ההשקעות האלטרנטיביות עם מוצר סולידי וברמת סיכון נמוכה. מתוך הבנה זו, נבנה המוצר של וואליו - מוצר סולידי, עם בטוחות חזקות, ששם את המשקיע במרכז, ואשר כולל גידורים במטרה להפחית סיכון, ויחד עם זאת ביכולתו להניב תשואה יחסית גבוהה. המוצר של וואליו יכול להתאים למערכת היחסים העדינה של סוכן - לקוח, הוא מגוון את ארגז הכלים של הסוכן מול הלקוח, ומאפשר שימור וחיזוק של מערכת היחסים עמו. נראה כי יועץ מס שלא ייחשף לעולם האלטרנטיבי, ימצא את עצמו מאחור ביחס לעמיתיו.

מי אנחנו ?

Value היא קרן השקעות פרטית עם פתרונות השקעה סולידיים ויציבים המניבים תשואות גבוהות. מוצרי ההשקעה של הקרן הן בתחום האשראי החוץ-בנקאי ובתחום הנדל"ן המניב הבינלאומי, כאשר העסקאות מבוססות על בטחונות איתנים, פיזור סיכונים, סולידיות ושמרנות. הערך המוסף של קרן Value הוא אפיקי השקעה חכמים ומניבים ובזהות אינטרסים מלאה עם המשקיעים. אנחנו ב-Value דוגלים בשקיפות מלאה, בניהול ובפיקוח איכותיים ובדיווח מידע שוטף למשקיע.

הקרן מלווה על ידי יועצים מהטובים ביותר בתחומם:

משרד עורכי הדין גולדפרב זליגמן ושות', שערך את המסמכים המשפטיים ומעניק את הליווי המשפטי לקרן. משרד רואה החשבון קוסט את פורר EY - שהתווה את המבנה המיסוי. משרד רזניק פז נבו נאמנויות בע"מ - הנאמן של הקרן.

84 זכרות

<p>רזניק פז נבו נאמנות בע"מ</p> <p>נאמן הקרן משרד רזניק פז נבו נאמנויות בע"מ</p>	 <p>רואה חשבון קוסט את פורר EY</p>	 <p>Goldfarb Seligman Law Offices Established 1930</p> <p>ליווי משפטי משרד עו"ד גולדפרב זליגמן ושות'</p>
--	---	---

Value בית להשקעות
טל. 073-2501109 | פקס. 073-2501163
www.valueinv.co.il
office@valueinv.co.il



Value Investments
השקעות Value

האמור בפרסום זה כולל מידע ביחס להשקעות פוטנציאליות ("ההשקעות") בעסקאות בניהולה של וואליו השקעות פ.י. בע"מ ("ואליו"). ההשקעות האמורות יוצעו ויבוצעו על ידי עד 35 ניצעים בנוסף למשקיעים הנמנים על סוגי המשקיעים המפורטים בסעיף 15א(ב) חוק ניירות ערך התשכ"ח-1968 ("משקיעים מתוככמים") והן אינן מוצעות לציבור או מיועדות לו. האמור בפרסום זה אינו מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך או הזמנה להציע הצעות לרכישת ניירות ערך שיונפקו בקשר עם ההשקעות. המידע הכלול בפרסום זה אינו בגדר המלצה, חוות דעת או ייעוץ השקעות בקשר עם ההשקעות ואינו מהווה תחליף לשיקול דעתו של המשקיע הפוטנציאלי ו/או ליועץ מקצועי (כלכלי, משפטי, מיסויי וכד') בכל הנוגע להשקעה בפרויקט. השקעה כאמור, ככל שתתבצע, תיעשה רק על בסיס מסמכי השקעה מלאים ומפורטים בכפוף להוראות כל דין. אין בפרסום באתר כדי ליצור תחייבות כלשהי של וואליו ו/או מי מטעמה, וואליו ו/או מי מטעמה, לא יהיו אחראיים כלפי כל אדם או תאגיד לכל נזק שעלול להיגרם לו כתוצאה משימוש בפרסום זה או הסתמכות עליה. תשואות צפויות ו/או כל הערכה או תחזית אחרת הכלולים בפרסום זה, ככל שכלולים, הינם בגדר מידע צופה פני עתיד אשר עשוי להתממש ו/או עשוי שלא להתממש בשל גורמים שונים ואין בכך שהמידע צוין בפרסום כדי ליצור כל תחייבות מצידה של וואליו ו/או מי מטעמה או כל חובה מצידה של וואליו או מי מטעמה לעדכן את האמור.

משולש הזהב: קרן השקעות Value

סולידיות • ריבית קבועה • בטוחות נדל"ן.

עולם ההשקעות התפתח לעולמות חדשים ואינו מצטמצם למוצרים המוכרים והממוסדים בשוק ההון בלבד.

הלקוחות שלך כבר שם, ואתה?

כיום הופכות ההשקעות האלטרנטיביות להיות זמינות לציבור רחב יותר של משקיעים פרטיים מאשר בעבר.

קרן ההשקעות האלטרנטיביות VALUE מציעה ללקוח משולש מנצח - סולידיות, ריבית קבועה ובטוחות נדל"ן.

קרן וואליו מציעה למשקיעים אפיק השקעה אלטרנטיבי סולידני, חלף אג"ח, המניב ריבית קבועה וחיובית לאורך זמן.

הקרן הוקמה ומנוהלת ע"י יוסי חכמן, אירית פרנקו ואיציק נוי. חכמן הוא מנהל ומייסד של "עמיתים ניהול הסדרים פנסיוניים" המנהלת כ-1 מיליארד ₪ ולה כ-25 אלף לקוחות. אירית פרנקו הינה רו"ח מוסמכת, בעלת ניסיון של מעל ל-20 שנה בתחום הפיננסים, כיהנה בתפקידי סמנכ"ל כספים בחברות גלובאליות וציבוריות, וכן ניהלה גיוסים של מעל ל-5 מיליארד ₪ בתפקידה כסמנכ"ל כספים בחברת "אלבר". איציק נוי, מנהל בכיר בקרן וואליו, ואחראי על הפיתוח העסקי ועל השיווק והמכירות שלה, ובעל ניסיון רב בשוק ההון הישראלי והבינלאומי בתחום הברוקראז'.

• למה בעצם הקמתם את הקרן?

חכמן: "זה עלה מתוך הבנה שגם המשקיע הפרטי צריך לגוון את השקעותיו באמצעות השקעה מחוץ לשוק ההון. עד היום הלקוחות היו חשופים לשתי אלטרנטיבות מקובלות - השקעה באפיקים מוכרים וממוסדים בשוק ההון והשקעה בנדל"ן. המטרה שלנו היא לחשוף אותם גם להשקעות אלטרנטיביות נוספות להן יתרונות רבים. השקעה בנכסים אלטרנטיביים מאפשרת למשקיעים חשיפה לניירות ערך שאינם נמצאים במתאם עם שווקי המניות והאג"ח. בין הנכסים האלטרנטיביים ניתן למצוא נכסי נדל"ן בארץ ובחור"ל, אשראי חוץ בנקאי, תיקי משכנתאות ואף הלוואות חברתיות.

בעשור האחרון חברות הביטוח תפסו נתח משמעותי בניהול הכסף הפנוי של הציבור במוצרים כגון פוליסות חיסכון וגמל להשקעה. כניסתן של חברות הביטוח לעולם הפיננסי הצמיח למעשה ושכלל את השוק ובכך נוצר שוק תחרותי. בשנים האחרונות, בעיקר עקב סביבת הריבית הנמוכה, צמח והתפתח שוק ההשקעות האלטרנטיביות, שכיום מהווה בין 15% ל-30% מתיק ההשקעות של חברות הביטוח ובתי ההשקעות. הכניסה להשקעות אלטרנטיביות נבעה מתוך ההבנה שהשקעה זו מעניקה יציבות וגיוון לתיק ההשקעות.

עולם ההשקעות האלטרנטיביות ממשיך להתפתח ונראה כי נתח שוק זה ילך ויגדל. השקעה אלטרנטיבית היא השקעה מחוץ לשוק ההון וככזו אינה סובלת מהתנדדותיות המאפיינת שוק זה. עולם האלטרנטיבי משווק לרוב באמצעות קרנות השקעה פרטיות המאוגדות בישראל, והפועלות באפיקי השקעה מגוונים הן בתחום האשראי החוץ בנקאי והן בתחום הנדל"ן בארץ ובחור"ל.

היתרון העיקרי בהשקעה האלטרנטיבית הוא ביציבות על פני זמן שהיא מעניקה לתיק ההשקעות משום שהיא אינה מושפעת מתנודות המאפיינות את שוק ההון. השקעה אלטרנטיבית בתחום האשראי החוץ בנקאי, מייצרת ריבית קבועה לאורך זמן ביחס לזו שמניבה השקעה באג"ח.

לעולם הזה הצטרפה וואליו, בתחום האשראי חוץ בנקאי.



אשראי עם בטוחות חזקות ופיזור

• במה עוסקת הקרן?

פרנקו: "הקרן עוסקת במתן אשראי חוץ בנקאי ליחידים ו/או עסקים, תוך הקפדה על מדיניות אשראי ברורה. על סמך ניסיון של שנים בעולמות האשראי הפרטי והעסקי, הגדרתי כללים ומסגרת ניהול סיכונים שהיו מקובלים בשוק המוסדי והבאתי את אותם הכללים לקרן וואליו. מתוך מקום זה נקבעה מדיניות ההשקעה של הקרן, שאלו הם עיקריה -

1. מח"מ האשראי מועמד לתקופה של שנה (עם אופציה להארכה וזאת בכפוף לאישור הועדה)
2. האשראי מועמד כנגד בטוחות נדל"ן בישראל, בשעבוד מדרגה ראשונה.
3. ערך הבטוחה יהא כפול מסכום האשראי.
4. למשקיע קדימות בקבלת הריבית.
5. יתקיים פיזור של לווים.
6. הזרמת הון עצמי כך שמתקיימת זהות אינטרסים עם המשקיע

בנוסף, הקרן מינתה נאמן שיהא אחראי הן על הטרנזקציות הכספיות והן על הבטוחות. הנאמן הוא רוניק פז נבו נאמנות, מהמובילים והמוערכים בישראל. משרד רואה החשבון ארנסט אנד יאנג התווה את מבנה המיסוי, והמעטפת המשפטית ניתנה ע"י משרד גולדפרב זליגמן, עורכי דין.

סוג הבטוחות, פיזור הלווים והקדימות למשקיע בתשלום הריבית יוצרים מנגנוני הגנה שנועדו לשמור על רמת סולידיות גבוהה ורמת סיכון נמוכה ככל האפשר, ובנוסף פיקוח של נאמן.

הכניסה לעולם המימון החוץ בנקאי לא היתה בכדי, ונבעה מהמומחיות והניסיון שיש לאירית פרנקו בתחום זה. היא הביאה עמה את הידע איך לבנות מוצר שמגדד את הסיכונים למשקיע הפרטי, ככל שאפשר.

יצרנו מערכת של השקעות אלטרנטיביות המתנהלת בצורה מקצועית, מתוך מטרה להביא ללקוח מוצר טוב ואיכותי; "אנחנו חלופה ראויה מול אפיקים אחרים, הן מול האפיקים הסולידיים בשוק ההון והן מול הנדל"ן מסכם נוי.

הקשר בין עולם ההשקעות האלטרנטיביות לבין יועץ המס הוא הכרח המציאות כיום. הרבה יותר קל ונכון ליועץ המס להציע ללקוח להיכנס לעולם ההשקעות האלטרנטיביות עם מוצר סולידני וברמת סיכון נמוכה, שהסיכוי לפגיעה בסכום שהושקע הוא נמוך. מתוך הבנה זו, נבנה המוצר של וואליו - מוצר סולידני, עם בטוחות חזקות, ששם את המשקיע במרכז, ואשר כולל גידורים במטרה להפחית סיכון, ויחד עם זאת ביכולתו להניב תשואה יחסית גבוהה. המוצר של וואליו יכול להתאים למערכת היחסים העדינה של יועץ - לקוח, הוא מגוון את ארגז הכלים של היועץ מול הלקוח, ומאפשר שימור וחיזוק של מערכת היחסים עמו.

- שימור וחיזוק של מערכת היחסים עמו.