



תוכן שיווקי | יום ה' | 21.2.2019

ריבית חיובית וקבועה בעולם משתנה

קרן ההשקעות וואליו מציעה ריבית גבוהה באפיק סולידי

המוצר של וואליו מתאים למשקיעים המחפשים אפיק השקעה סולידי המגן על כספם מפני תנודתיות שוק ההון, ומאפשר להם ליהנות מריבית קבועה וגבוהה יותר מאשר בהשקעות באג"ח

נוסף המגדיל עוד יותר את היציבות ומפחית את הסיכון הוא הזרמת הון עצמי בשיעור של 20% מסכום הכסף בכל השקעה, ובכך נוצרת זהות אינטרסים עם המשקיע.

הקרן מלווה על ידי היועצים מהטובים ביותר בתחום:

משרד עורכי הדין גולדפרב זליגמן ושות', שערך את המסמכים המשפטיים ומעניק לקרן את הליווי המשפטי. משרד EY, שהתווה את המבנה המיסוי. משרד חניק פז נבו נאמנות בע"מ, המשמש כנאמן הקרן

לפחות כפול (LTV) מסכום ההלוואה שהוא מבקש לקחת (סכום ההלוואה מוגבל למקסימום 60% מערך הנכס). באמצעות בטוחות חזקות אלה והריבית שמשלם הלווה, יכולה וואליו להציע למשקיע תזרים חודשי קבוע ויציב.

כיוון שוואליו משעבדת בתמורה להלוואה נכס נדל"ן בישראל, באמצעות הבטוחה החזקה היא מפחיתה את גורם הסיכון. מלבד הבטוחה החזקה, המשקיע נהנה מכמה יתרונות נוספים בלתי מבוטלים: הוא מקבל קדימות בקבלת הריבית, פיזור של לווים ופיזור של בטוחות הנדל"ן וכן פיקוח על ידי נאמן. יתרון

הסדרים פנסיוניים, ושותפתו **אירית פרנקו**, רואת חשבון מוסמכת בעלת ניסיון של יותר מ-20 שנים בתחום הפיננסים ויותר מ-11 שנים בתפקידי סמנכ"ל כספים בחברות גלובליות וציבוריות ו**איציק נוי** המנהל את מערך השיווק, בעל ניסיון רב בשוק ההון, המקומי והבינלאומי בתחום הברוקראז'.

העיקרון על פיו פועלת וואליו הוא פשוט מצד אחד, אך מהפכני מצד שני: הקרן מעמידה ללווים הלוואות גישור לזמן קצר, כאשר מנגד מעמיד הלווה כבטוחה שעבוד מדרגה ראשונה על נכס נדל"ני למגורים בישראל שברשותו ואשר ערכו הוא

התנודתיות הרבה שהכתה בשוק ההון בחודשים האחרונים גרמה למשקיעים רבים להבין כי השקעה בבורסה אינה מתאימה לכל אחד. אולם למי שבכל זאת צבר כספים ומעוניין להשיג עבורם תשואה גבוהה יותר מאשר באגרות חוב, ובוודאי מתכננת הפק"מ שמציעים הבנקים, קרן ההשקעות וואליו מציעה פתרון ראוי.

וואליו היא קרן למימון חוץ בנקאי הפונה למשקיעים המעוניינים להגדיל את הונם במסלול סולידי, ללא כניסה לשוק ההון, ואשר רוצים שכספם יניב תשואה קבועה וחיובית לאורך זמן. את הקרן הקימו ומנהלים **יוסי חכמון**, מהבעלים של עמיתים, סוכנות

כסף לחשבון בכל רבעון

בניגוד למוצרי השקעה בהם המשקיעים נהנים מהתשואה במועד הפירעון, הקרן של וואליו משלמת את הריבית כאנונה מדי שלושה חודשים | אירית פרנקו: "מדובר בהכנסה נוספת וקבועה לתא המשפחתי של לקוחות הסוכן"

המושג אנונה מתקשר בעולמם של סוכני הביטוח לקצבת הזקנה. אולם מסתבר שלא צריך להמתין לגיל פרישה על מנת ליהנות מהכנסה נוספת קבועה על הכסף שלנו. בקרן וואליו מעניקים למשקיעים בה תשלומי ריבית שוטפים, כך שמדי שלושה חודשים מועבר לחשבונם של המשקיעים תשלום בגין הריבית שצבר הכסף שלהם ברבעון האחרון.



אירית פרנקו

"המוצר שלנו מייצר הכנסה נוספת וקבועה לתא המשפחתי של לקוחות הסוכנים", אומרת **אירית פרנקו**, ממיסדי הקרן, "הסוכן צריך להיות מודע ליתרון המשמעותי הזה כשהוא מציע ללקוחות שלו מוצר השקעה אלטרנטיבי, ולהדגיש בפניו שהוא מקבל סכום כסף באופן שוטף ולא רק בסוף תקופה ההשקעה או בעת פדיון".

שיתוף פעולה עם לשכת סוכני הביטוח: חברי הלשכה ישווקו את מוצרי הקרן

קרן וואליו חתמה על הסכם עם הוועדה לפיננסים בלשכת סוכני הביטוח | איציק נוי: "כבר עכשיו ישנם לא מעט שיתופי פעולה עם סוכני ביטוח"

חברי לשכת סוכני הביטוח החלו לאחרונה לשווק את מוצרי הקרן, כך סוכם בין וואליו לבין הוועדה לפיננסים בלשכה, בראשות אודי אביטל. בעקבות הסיכום קוראים בקרן לסוכני הביטוח ליצור עמם קשר - סוכנים גדולים, קטנים, סוכנויות ובתי סוכן.

"כבר עכשיו ישנם לא מעט שיתופי פעולה עם סוכני ביטוח", מציין **איציק נוי**, "כל סוכן חייב להסתכל על כל הלקוחות שלו ולבדוק יחד איתם למי אפשר להציע מוצר מהפכני שיעניק להם מצד אחד ביטחונות חזקים ומצד שני תשואה גבוהה וקבועה".



איציק נוי

"אנו עובדים בעיקר באמצעות סוכני ביטוח, להם קשר טוב עם הלקוחות"

יוסי חכמון, ממייסדי ומנהלי הקרן, מבהיר כי המוצר של וואליו מתאים גם לסוכני אלמנטר ובריאות, אך מציין: "זה הזמן של הסוכן להצטרף לעולם האלטרנטיבי ולא להישאר מאחור"



יוסי חכמון

מאז שהוקמה קרן וואליו הצטרפו אליה בתי סוכן, סוכנים רבים ומתכננים פיננסיים המגדילים את סל המוצרים שהם מציעים ללקוחותיהם ונהנים גם הם מעמלה ראויה. בוואליו מסבירים כי רמת הביטחון הגבוהה יחסית שהמוצר שלהם מציע, מאפשרת לסוכני ביטוח הרוצים להיכנס לתחום ההשקעות האלטרנטיביות לעשות זאת בדרך קלה ונכונה יותר. **יוסי חכמון**, ממייסדי ומנהלי הקרן, מבהיר כי המוצר אינו מיועד רק

והפיננסיים, לקוחות איכותיים מאוד המחפשים אפיק השקעה סולידי שיודע להציע להם ריבית גבוהה. תפקידו של סוכן הביטוח היום שונה מבעבר, והוא מהווה מרכז ביטוחי ופיננסי עבור הלקוח ומשפחתו", אמר חכמון. הוא הוסיף כי וואליו עורכת ימי הדרכה וימי עיון על מנת להכשיר את הסוכנים להיכנס לעולם ההשקעות האלטרנטיביות ולעולם בו מתמחה הקרן בפרט. "אנחנו עובדים

באמצעות סוכני הביטוח, כיוון שאנחנו מאמינים כי הם אלו המכירים באופן הטוב ביותר את הלקוחות ואת הצרכים שלהם. סוכני הביטוח העובדים עם וואליו מייצרים לעצמם הכנסה נוספת, שהינה גבוהה בהשוואה למוצרים אחרים הקיימים בשוק. זה הזמן של הסוכן להצטרף לעולם האלטרנטיבי ולא להישאר מאחור מקור הכנסה נוסף זה מקבל משנה תוקף בעולם העמלות של סוכני הביטוח שהשתנה ועדיין משתנה" ציין חכמון.

לסוכנים בעלי רקע ורשיון לעסוק בתחום החיסכון ארוך הטווח. "אנחנו פונים לכל סוכני הביטוח, גם אלו העוסקים בעולם האלמנטר והבריאות. לסוכנים אלו, כמו לסוכנים הפנסיונים

השקעות סולידיות בעולם אלטרנטיבי

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

באמצעות גיוון תיק ההשקעות במוצרי השקעה אלטרנטיביים ניתן להקטין את החשיפה לתנודתיות בשוקי ההון, להשיג תשואות עודפות ולאזן את רמת הסיכון בתיק.

החוזקות של ההשקעה

- בטוחות חזקות - שעבוד ראשון על נכס מקרקעין בישראל
- היקף בטוחות חזק - LTV
- הון עצמי
- קדימות בתשלום ריבית למשקיע
- תשלום ריבית רבעוני
- פיזור לוויים מפחית סיכון
- אשראי לזמן קצר



<p>רוניק פז - נבו נאמנות בעיני נאמן הקרן משרד רוניק פז נבו נאמנות בע"מ</p>	<p>EY Building a better working world רואה חשבון קוסט את פורר EY</p>	<p>GS Goldfarb Seligman Law Offices Established 1930 ליווי משפטי משרד עו"ד גולדפרב זליגמן ושות'</p>	<p>Value בית להשקעות טל. 073-2501109 פקס. 073-2501163 www.valueinv.co.il office@valueinv.co.il</p>	<p> Value Investments השקעות Value</p>
--	---	--	---	---