

תאריך הפקה
-דוגמה-

מייל לקוח:

israel.israeli@gmail.com

דו"ח ניתוח מבנה וסיכונים בתיק השקעות

תקציר כללי

תשואת דיבידנד שנתית

8.74%

(\$3,424.64)

מספר אחזקות

10

שווי תיק נוכחי

\$39,190.34

חפיפות

4

חפיפות זוהו

ציון פיזור

8/10

מפוזר מאוד

ציון יציבות

6/10

יציב

ניתוח סיכונים ומבנה

מדד יציבות התיק

אנרסיבי (תנודתיות גבוהה)

שמרני (יציבות גבוהה)



בטא (BETA) משוקלל

0.86

רגישות לשוק

מה זה מדד בטא (Beta) ואיך הוא קשור לפיזור האחזקות?

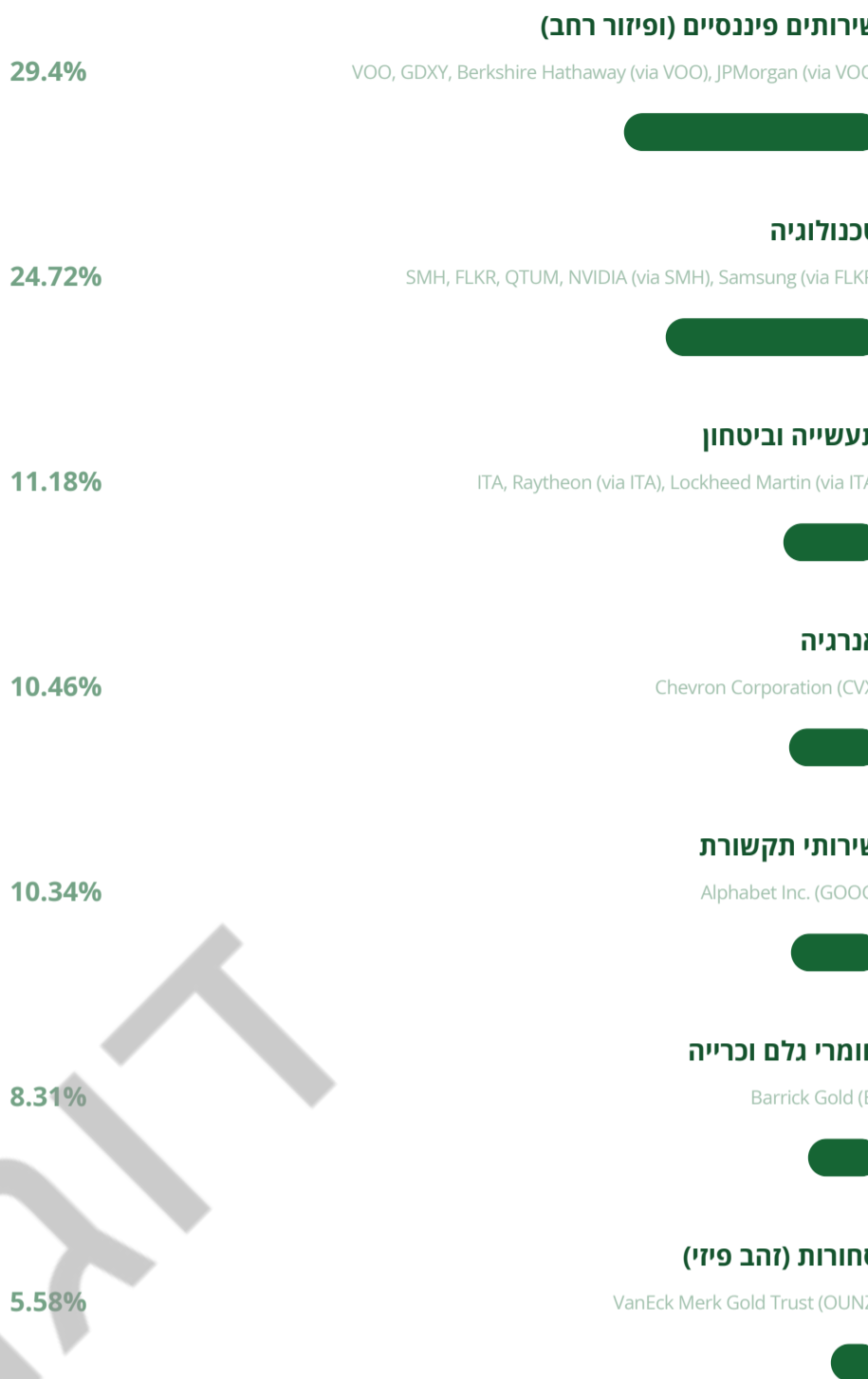
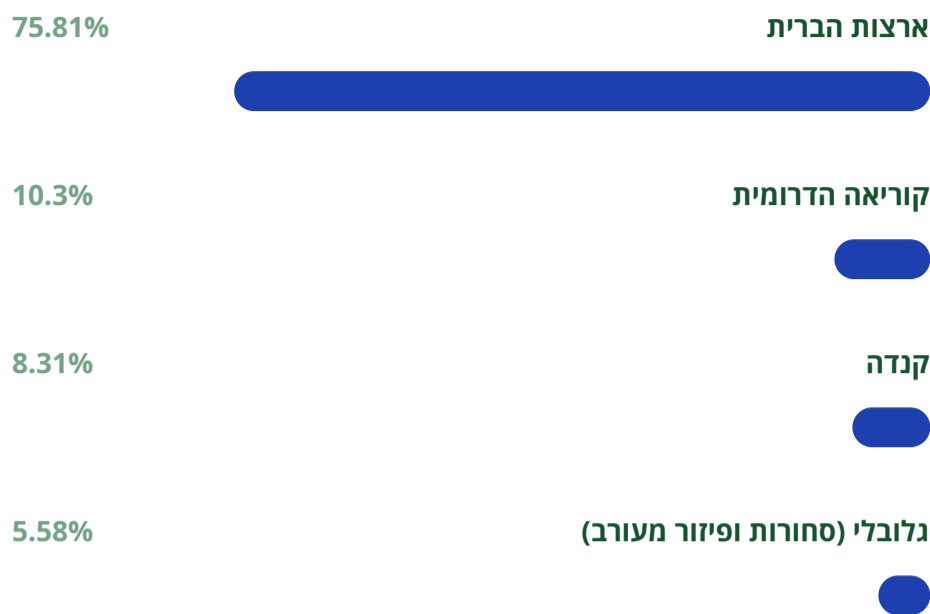
מדד הבטא משקף את התנודתיות של התיק שלך ביחס לשוק (S&P 500). בטא של 1 אומרת שהתיק נע עם השוק. רמת הפיזור של התיק משפיעה ישירות על הבטא: פיזור רחב בסקטורים שונים נוטה למתן את הבטא ולקרר אותה למדדי הייחוס, בעוד שריכוזיות גבוהה בניירות תנודתיים מקפיצה את הבטא ואת הסיכון הכולל.

מדד פיזור התיק

מרוכז מאוד (סיכון ספציפי גבוה)

מפוזר מאוד (פיזור אופטימלי)





דו"ח

ניתוח הכנסות ותרחישי קיצון

הכנסה שנתית: \$3,424.64

ניתוח דיבידנדים מפורט

נייר ערך	תשואה (%)	הכנסה שנתית משוערת (\$)
GDEX	59.26%	\$2,951.62
CVX	3.84%	\$157.4
FLKR	2.5%	\$100.88
VOO	1.16%	\$75.85
B	2.09%	\$68.1
QTUM	0.9%	\$21.1
ITA	0.48%	\$21.04
GOOG	0.47%	\$19.05
SMH	0.29%	\$9.6

דיסקליימר דיבידנדים: חישובים אלו מבוססים על נתוני עבר ותשואות דיבידנד נוכחיות כפי שדווחו על ידי החברות. אין לראות בנתונים אלה ערובה או הבטחה לחלוקת דיבידנד עתידית. חברות רשאיות להקטין, להקפיא או לבטל חלוקת דיבידנדים בכל עת בהתאם להחלטת הדירקטוריון ומצבן הפיננסי.

הפסד צפוי לתיק

12.9%

מירידת שוק של 15%

בתרחיש של "ברבור שחור" או קריסה פתאומית של 15% בשוק האמריקאי (S&P 500) התיק שלך נחשב לדפנסיבי יחסית עם בטא של 0.86 וצפוי להגיב בצורה מתונה יותר לתנודות השוק. בתרחיש שבו מדד ה-S&P 500 חווה נפילה חדה של 15% ביום אחד, התיק צפוי לרדת בכ-12.9%. ההגנה היחסית (בטא התיק עומדת על 0.86) נובעת מחשיפה גבוהה למגזרים דפנסיביים כגון זהב פיזי, (OUNZ) חברות כרייה, מניות אנרגיה יציבות וסקטור הביטחון. (ITA) הירידה תוכתב בעיקר מהחזקות הטכנולוגיה התנודתיות כגון תעשיית השבבים ומקרן השוק הרחב.

תובנות מבוססות בינה מלאכותית

פיזור רחב ויציבות יחסית: התיק מציג בטא נמוכה מ-1, (0.86) המספקת הגנה מסוימת מפני תנודתיות שוק, בשילוב עם פיזור גיאוגרפי ופוליטי וסקטוריאלי מרשים הכולל זהב, אנרגיה ותעשיות ביטחוניות.



תשואת דיבידנד מניבה ביותר: התיק נהנה מתשואת דיבידנד כוללת גבוהה (כ-8.74%), הנדחפת במיוחד מאסטרטגיית ה-Covered Call של קרן GDXY, לצד חברות ערך מסורתיות שמשלמות בעקביות.



הזדמנויות צמיחה עתידיות בטכנולוגיה: חרף ההטיה ההגנתית, קיים פוטנציאל משמעותי לצמיחה דרך ענפי העתיד כגון מחשוב קוונטי, (QTUM) שבבים (SMH) וחשיפה גלובלית לשוק הדרום קוריאני. (FLKR).



סיכון ריכוזיות עקיף והפסד הון ב-GDXY: קרן זו מספקת דיבידנד עצום המנפח את ממוצע התשואה, אך בשל אסטרטגיית האופציות שלה היא מקצצת כליל את פוטנציאל עליית הערך ומסכנת את קרן ההשקעה בשוק יורד.



עלויות ניהול עודפות בחלק מהנכסים: אף שקרנות אינדקס רחבות מציעות עלות כמעט אפסית, מספר תעודות סל בתיק מציגות דמי ניהול גבוהים יחסית (דוגמת ה-1.00% של GDXY וה-0.40% של QTUM), מה ששוחק את התשואה נטו לאורך זמן.



חפיפות (Overlap) לא מתוכננות: החזקה ישירה בגוגל, בריק גולד ושברון מקבילה להחזקת הקרנות המחזיקות אותן בעצמן. מצב זה דורש תשומת לב מאחר שמשקל החברות האמיתי בתיק גבוה מהנראה במבט ראשון.



אזהרת חפיפה בקרנות סל (ETFs)

מה מייצגים האחוזים? האחוז המוצג משקף את החשיפה הכוללת של התיק שלך לנייר ערך ספציפי, כולל החזקות ישירות והחזקות עקיפות דרך קרנות סל (ETFs). לדוגמה, אם אתם מחזיקים במניית NVIDIA וגם בקרן VOO (שמחזיקה ב-NVIDIA), האחוז המוצג הוא הסכום המשוקלל של שניהם.

11.24%

Alphabet Inc

VOO GOOG

החזקה ישירה במניות גוגל (GOOG) בנוסף לחשיפה מובנית דרך קרן הסל של מדד ה-S&P 500 המעלה את משקלה הכולל בתיק.

10.57%

Chevron Corporation

VOO CVX

החזקה ישירה במניית חברת האנרגיה שברון, המוחזקת בעקיפין גם במסגרת הפיזור של מדד ה-S&P 500.

9.25%

Barrick Gold

GDXY B

חשיפה כפולה לחברת כריית הזהב בריק גולד - כהחזקה ישירה ובאופן עקיף דרך קרן האופציות על סקטור כורות הזהב (GDXY).

2.96%

NVIDIA Corporation

VOO SMH

חשיפה עקיפה למניית אנבידיה המהווה מרכיב מרכזי גם בקרן השבבים (SMH) וגם במדד השוק הרחב (VOO).

דמי ניהול משוקללים: 0.25%

ניתוח עלויות מצטבר (Expense Ratio)

דמי הניהול המשוקללים משקפים את העלות השנתית הממוצעת שאתה משלם על ניהול הנכסים בתיק. צמצום עלויות אלו לאורך זמן יכול להגדיל משמעותית את התשואה המצטברת של התיק.

ניתן לשקול החלפה לנייר בעל דמי ניהול נמוכים יותר

**GDXY - YieldMax Gold Miners Option Income Strategy
ETF**

דמי ניהול: 1%

ניתן לשקול החלפה לנייר בעל דמי ניהול נמוכים יותר

QTUM - Defiance Quantum Connective Technologies ETF

דמי ניהול: 0.4%

ניתן לשקול החלפה לנייר בעל דמי ניהול נמוכים יותר

ITA - iShares U. S. Aerospace & Defense ETF

דמי ניהול: 0.38%

ניתן לשקול החלפה לנייר בעל דמי ניהול נמוכים יותר

SMH - VanEck Semiconductor ETF

דמי ניהול: 0.35%

דו"ח זה נמסר ללקוח בכפוף להסכמתו להצהרת האחריות ותנאי השימוש של אתר "המחשף". כל שימוש במידע המוצג בו הינו באחריות הלקוח בלבד.

דו"ח המחשף