פיצר במערכת שהוא בינה להשקעות חכמות (Smart Alert Engine) שמחברת בין ביצועים אמיתיים, סנטימנט שוק, תחזיות, ועמידה ביעדים כדי לזהות מתי מניה בתיק שלך היא:

🟢 החזקה אסטרטגית להמשך, 🔵 מועמדת להגדלה, או 🔴 מועמדת למימוש.

להלן אפיון מלא, כולל מודולים, זרימות נתונים, חישובים, וסוגי ההתראות שהמערכת תפיק עבורך.

---

🧠 שם מערכת:

Real Value+ Insight Engine™ – Smart Portfolio Alerts

---

🎯 מטרת־על

לספק מערכת התראות אינטליגנטית המבוססת על ניתוח עומק בזמן אמת של תיק ההשקעות שלך, שמשלבת:

1. נתונים פיננסיים וביצועים אמיתיים (Revenue, EPS, FCF, Margins)

2. יעדים והבטחות – מול ביצוע בפועל (Beat / Miss Ratio)

3. ניתוח סנטימנט והייפ שוקי / תקשורתי

4. Gap תמחור מול ממוצע שנתי / יעד אנליסטים / יעד חברה עצמה

5. הערכת פוטנציאל צמיחה לפי גודל שוק ומכירות

6. המלצה חכמה: להחזיק / להגדיל / לממש – עם נימוק אנושי.

---

⚙️ ארכיטקטורה כללית

🧩 מודולים עיקריים:

מודול תפקיד

1. Data Collector מושך נתונים בזמן אמת ממקורות: FMP, TIKR, TipRanks, Yahoo Finance, EDGAR, Google News, Reddit, Twitter/X.

2. Performance Analyzer מחשב ביצועים פיננסיים, עמידה ביעדים (Beat Ratio), ומדדים מול ממוצע שנתי ויעדים אנליסטיים.

3. Sentiment & Hype Tracker מחשב מדד “הייפ” מול ביצועים אמיתיים באמצעות ניתוח סנטימנט תקשורתי + ניתוח סושיאל.

4. Growth Potential Engine מחשב פוטנציאל צמיחה ע"פ שוק יעד (TAM/SAM/SOM), מכירות בפועל, וקצב חדירה.

5. Alert Engine מייצר התראות מבוססות חוקים (Rules Engine) + AI Scoring.

6. Narrator מתרגם את הממצאים לשפה שלך: “המשמעות / למה זה חשוב / מה כדאי לשקול”.

---

🧮 חישובי ליבה

1️⃣ Gap וסטיות תמחור

Gap to MA200:

(Price\_now - MA200) / MA200

→ אם > +35% → Overheated

→ אם בין -20% ל-0% → Attractive Zone

→ אם < -25% → Possible Value Opportunity

Gap to Analyst Target:

(Price\_now / Analyst\_Target\_Mean - 1)

→ אם +30% → Overshot Analysts

→ אם בין -20% ל-0% → Fair Entry

Gap to Company Guidance:

(Actual\_EPS/Revenue - Company\_Guidance) / Guidance

→ ניתוח אמינות הנהלה לאורך זמן.

---

2️⃣ עמידה ביעדים – Beat Ratio

Beat Ratio (3–10 שנים):

חישוב אחוז הרבעונים בהם החברה היכתה את תחזיות האנליסטים.

ניתוח מגמות: האם שיעור ה-Beat עולה, יורד, או יציב.

Consistency Score (0–1):

משקלול של:

אחוז רבעונים עם Beat

פער ממוצע בין תחזית לביצוע

סטיית תקן ברווחיות

---

3️⃣ סנטימנט מול ביצועים

איסוף ידיעות/ציוצים/כתבות מה-30 יום האחרונים.

ניתוח טונאליות (חיובי/שלילי/נייטרלי).

השוואה בין סנטימנט חיובי לשינוי אמיתי במחיר ובמדדים (Revenue, EPS).

מדד “Hype Gap”:

Hype Gap = Sentiment Score - Performance Score

> אם > +0.3 → הייפ תקשורתי גדול מביצועים בפועל → סיכון לתיקון

אם < -0.3 → ביצועים טובים מהתדמית → הזדמנות לרכישה

---

4️⃣ פוטנציאל צמיחה

TAM (Total Addressable Market): נשלף מדוחות, פרסומי אנליסטים או מאגרי שוק.

Market Penetration Ratio:

(Company Revenue / TAM)

→ קטן מ־3% = מרחב עצום לצמיחה.

Growth Rate vs TAM Growth:

אם קצב צמיחת החברה < קצב גידול השוק ⇒ איבוד מומנטום.

---

🧩 מודול חוקים להתראות (Rule Engine)

סוג התראה תנאי פעולה / ניתוח

⚠️ Value-Break Price > MA200 × 1.4 בלי שינוי רווחיות המלצה: שקול מימוש חלקי

🟢 Undervalued Opportunity Price < MA200 × 0.8 + FCF חיובי + Beat Ratio > 60% שקול הגדלה

🔵 Strong Momentum + Fundamentals RSI < 70 + Beat Ratio > 75% + Sentiment+ החזקה

🔴 Overhyped Hype Gap > 0.3 + Valuation יקר שקול צמצום

🟣 Catalyst Alert הודעה חדשה על חוזה / רגולציה / השקה ניתוח חדש לפי מודל

🟠 Earnings Alert 5 ימים לפני דוחות / תחזיות אנליסטים חריגות צפייה מראש

⚫ Missed Guidance 2 רבעונים רצופים של Miss המלצה לבדוק מחדש את התזה

---

🧭 ממשק משתמש (UI/UX)

📊 Dashboard ראשי

מניה מחיר נוכחי Gap ל-MA200 Gap ליעד אנליסטים Beat Ratio Hype Gap פוטנציאל צמיחה המלצה

MRAM $8.20 +34% -28% 70% -0.12 High החזקה / הגדלה

CEVA $28.9 +11% +21% 64% +0.05 Medium החזקה

CRDO $19.4 +42% -7% 82% +0.27 High זהירות: Overheated

---

🔔 מערכת התראות

סוגי התראות: 📈 חיוביות, ⚠️ ניטרליות, 🔻 שליליות.

רמות עדיפות:

Critical: שינוי פתאומי במגמת רווחיות / Miss רצוף / Value-Break.

Moderate: שינוי סנטימנט חריג או חריגה מ־MA200.

Informative: חדשות רלוונטיות / חוזה חדש / דוחות קרובים.

---

🤖 בינה ניתוחית (AI Layer)

Pattern Recognition: ניתוח דפוסי התנהגות עבר של המניה (מתי ירדה אחרי הייפ, מתי זינקה אחרי Beat).

Recommendation Engine: ממליץ “להחזיק / לממש / להגדיל” עם הסבר מילולי (למה).

Auto-Tagging: סיווג כל מניה לפי הפרופילים שלך (V1/E1/P1/S1/C1).

---

📤 אופן ההתראות

מייל שבועי מרכזי עם דוח ביצועים.

הודעות יומיות/אוטומטיות על חריגות (לפי רף בחירה).

וואטסאפ קצר (“MRAM: מחיר עבר את יעד האנליסטים ב-35% — שקול מימוש חלקי.”).

Dashboard אינטראקטיבי עם צבעים לפי סיכון/הזדמנות.

---

📅 תדירות עדכון

מודול תדירות מקור

מחירים, MA, RSI יומי FMP / Yahoo Finance

חדשות, סנטימנט כל 6 שעות Google News / Reddit / X

דוחות / אנליסטים רבעוני / עם פרסום TipRanks / TIKR

Beat Ratio / מגמות שנתי / חצי שנתי EDGAR / FMP

Growth Potential שנתי Reports & TAM Databases

---

📈 תוצר סופי לדוגמה

🔔 MRAM Update – 07.10.2025

- מחיר: $8.20 | MA200: $6.10 (+34%)

- יעד אנליסטים: $11.40 (Upside +39%)

- Beat Ratio: 72% ב-3 שנים האחרונות

- סנטימנט תקשורתי: חיובי (0.67)

- Hype Gap: -0.11 (ביצועים טובים מהתדמית)

- פוטנציאל צמיחה: גבוה (TAM רחב, חדירה <3%)

🧠 פרשנות:

המניה מתומחרת מעט מעל הממוצע אך עדיין מתחת לערך יעד האנליסטים.

החברה עקבית, מזומן גבוה, חוב אפסי, והייפ מתון.

🟢 המלצה: להחזיק / לשקול הגדלה אם תרד ל-$8.0–$7.5.

---

רוצה שאבנה לך את מבנה הנתונים (JSON) של ההתראות כדי שתוכל להזין אותו ישירות למערכת שלך (ל־n8n, או למנוע כמו Airflow או Codex)?

זה כולל: מקור → תנאי → נוסחה → טקסט התראה → צבע → רמת דחיפות → המלצה אנושית.