

ככה תקבלו החלטות השקעה נכונות כדי שתחיו בביטחון כלכלי לתמיד, תגרמו לכסף שלכם לייצר עוד כסף (ובעצמו!) ואפילו תוכלו לפרוש מוקדם, ועם יותר.

אם אתה ואת קוראים את הדו"ח המיוחד הזה שכתבתי, יש לי חדשות מאד טובות עבורכם –
כבר בתחילת הדו"ח הזה אנחנו נפתור את אחת הבעיות המרכזיות שקשורות לכסף בחיים של אנשים
ואנחנו גם נגלה מה הפתרון הזה עושה לנו בחיים.

מיד אני אגע בבעיה. לפני כן, חשוב לי לשתף שאני מתבססת על שיטות מבוססות מחקריות ומוכחות
בפועל. באמצעותן, עזרתי למאות אנשים לשנות מקצה לקצה את היכולות הכלכליות שלהם ועל הדרך
גם את החיים שלהם.

הבעיה העיקרית שלנו עם ניהול נכון והשקעת הכסף, היא שהמוח שלנו דורש מאיתנו כל הזמן שנפנק
את עצמנו כאן ועכשיו. לכן הבעיה הכלכלית מספר 1 של אנשים זה לא שאין להם כסף, אלא שהמוח
שלהם דורש מהם בכל רגע נתון: עכשיו אני צריך את הפינוק! עכשיו אני צריך את הדופמין הזה! (עוד
אסביר על הדופמין ואגיע לזה בהמשך הדו"ח) ועם כל השפע שיש סביבנו, זו בעיה קשה.

החדשות הטובות הן שאפשר לתת למוח מה שהוא מבקש ועדיין לנהוג בצורה כלכלית ממש טובה. כל
הדו"ח הזה מדבר גם על איך להמשיך ליהנות וגם על איך – מה שחקרתי, מצאתי ופיתחתי בעשרות
שנים שאני בתחום – לגרום לכסף שלנו לעבוד בצורה כזו שהוא ילך ויגדל ותמיד יספיק לנו למה שאנחנו
צריכים ורוצים.

אם זה נשמע לך מעניין, אז אני מזמינה אותך להמשיך לקרוא.

רגע לפני שאני נכנסת לאיך זה בדיוק עובד, אני רוצה לספר לך דבר מדהים – במיוחד אם אתם כזוג
קוראים את זה, תדעו שרק מלקרוא את הדו"ח הזה עומדים לקרות לכם שינויים גדולים בחיים, כי אתם
ביחד, במסע משותף, במשימה משותפת. ולעבור אותו כשאתם ביחד באותו העמוד (נשמע משמעותית
יותר טוב באנגלית...), זה הרבה יותר קל, כיף ומספק.

אם כרגע הקריאה בדו"ח היא רק באחריותך, אני מציעה בחום לשלוח את הדו"ח הזה גם לחצי השני
שלך! בואו נתחיל –

אנשים חושבים שהם דחיינים ובגלל זה הם לא מגיעים לנהל את הכסף שלהם ולהשקיע אותו. אבל הבעיה האמיתית היא שהמוח שלנו דורש שנפנק את עצמנו - ועכשיו! - והוא מונע מאיתנו בכוח להשקיע לטובת העתיד. להכריח את עצמנו להתחיל להשקיע בלי שעברנו תהליך מקדים שיחבר אותנו למטרות שלנו ובלי שיש לנו שיטת השקעה סופר פשוטה שקל להתמיד בה, רק יגרום לנו לא להתמיד ולהתאכזב מעצמנו שוב.

כלומר, אפילו אם השקעות זה סופר פשוט – זה לא מספיק! אנחנו צריכים קודם לפתור את העניינים עם המוח שלנו.

כאמור, אנחנו לא אשמים בזה שקשה לנו להתחיל להשקיע כסף ולהתמיד בזה! חשוב שנדע את זה, כדי שלא נרגיש רע בנוגע לעצמנו. זו אשמתו הבלעדית של המוח שלנו שמתנגד לכך שנשקיע וזה מדעי! בסריקות MRI רואים שאנחנו ממש מנוכרים ל'אני העתידי' שלנו, מה שגורם לנו לא להשקיע לטובת העתיד שלנו ובכללי לא להיות מסוגלים להתחבר רגשית למה שצפוי לנו בעתיד.

במילים אחרות, כבר יותר אכפת לנו מאנשים אחרים שאנחנו מכירים מאשר מהעתיד שלנו... ככה המוח שלנו בנוי. זו הסיבה שאנשים לפעמים מתחילים להשקיע את הכסף שלהם אבל זה לא מחזיק לאורך זמן והם מתייאשים ומוותרים. בנוסף, מחקרים בתחום מראים שמי שמנסה להתחיל להשקיע מבלי לעבור תהליך מקדים שיכין אותו ממש טוב להשקעות ויחבר אותו ל'אני העתידי' שלו, משקיע 60% פחות מהפוטנציאל שלו, וחבל (וזה נכון גם לבעלי הכנסה משתנה כמו עצמאיים!).

אבל רגע לפני שאנחנו מתייאשים גם כן, חשוב שנדע שיש פתרון - מבוסס מחקרית ומוכח בפועל - באמצעותו ניתן לחווט את המוח מחדש ולגרום לו לגרום לנו להשקיע וגם להתמיד ואפילו להביא תוצאות לא רעות בכלל.

רגע לפני שנגיע לפתרון, הנה עוד נתון חשוב - זה לא משנה כמה כסף אנחנו מכניסים. מה שבאמת חשוב זה איך אנחנו מנהלים אותו! מחקרים רבים חקרו את השפעת הכסף על חיינו ומצאו שהניהול הנכון והבריא של הכסף – ולא ההכנסות שלנו לכשעצמן – מוביל באופן כללי לרמות אושר גבוהות יותר שנובעות ממטרות מוגדרות בחיים וגם ל:

1. זוגיות מיטיבה שנובעת מהמטרות המשותפות ומהיעדר ריבים על נושאים פיננסיים.

אנחנו יכולים גם להעיד על עצמנו וגם על זוגות אחרים מסביבנו – לרוב אנשים מתאבים, נכנסים לקשר זוגי ומתחתנים ללא שום תיאום ציפיות פיננסי. לכן, זה לא מפליא שהם גם לא מסתדרים פיננסית. הסטטיסטיקות מצביעות על 2 נקודות חשובות:

- זוגות שמשקיעים ועושים עוד כסף מהכסף שלהם מאושרים יותר, מאחר והם פחות לחוצים כלכלית.
- וגם ההפך נכון - אי הסכמה בענייני כסף והשקעות מהווה מקור עיקרי לסכסוכים, חוסר שביעות רצון וגירושין בקרב זוגות.

מעניין לציין שבעיות שקשורות לכסף קשורות פחות לסכום ההכנסה המשפחתית ויותר קשורות לקונפליקט לגבי אופן קבלת ההחלטות לגבי ניהול והשקעת הכסף המשפחתי.

2. מערכת יחסים מינית מספקת, שנובעת מהיעדר מתחים בין בני הזוג. למשל המחקר: מה בא

קודם, הכסף או הסקס? (Saxey, 2022), מצביע על ניהול והשקעת הכסף המשפחתי כמשמעותי ומשפיע על הגברת הסיפוק הזוגי, ולאחר מכן המיני, לאורך זמן. אגב, גם הצד השני נכון: מתח פיננסי מוריד את הסיפוק המיני גם אצל זוגות טריים וגם אצל זוגות מבוססים יותר.

ומה הגורם לקשר בין כסף לסקס? מחקרים מראים שהלחץ הכלכלי של נשים תיווך את הסיטואציות הללו. האם אתם יכולים לדמיין את הסיטואציה שבה באמצע האקט – וזה במקרה הטוב, אם בכלל מגיעים אליו - המחשבות נודדות לתשלומים שעומדים להגיע? לשיחה עם הבנק? לטיול לחו"ל שעדיין לא ברור איך נשלם עליו? צחוק, צחוק, אבל מוכח מדעית.

במחקר אחר של אותו הכותב שהזכרתי לפני כמה פסקאות, במאמר הנקרא: "התקציב וחדר השינה" (Saxey, 2021), הוא מסיים עם המסקנה שתמריץ לניהול נכון של הכסף הוא הפרס המגיע בצורת מערכת יחסים מינית מספקת יותר.

3. ילדים שיודעים להתנהל עם כסף בעקבות ההשראה מהוריהם.

מחקרים רבים מראים ששביעות הרצון של האדם ממצבו הכלכלי, מה שמונע חרדה ודיכאון ומעלה את רמות האושר, מתחילה באיך שראינו את ההורים שלנו מטפלים בכסף. המסקנה היא חד משמעית: אם אנחנו רוצים לאפשר לילדים שלנו התחלה כלכלית קלה בחיים, אנחנו צריכים לתת להם דוגמה אישית לאיך משקיעים כסף ואיך מנהלים אותו, מה שכמובן גם יאפשר לנו לעזור להם כלכלית בתחילת החיים העצמאיים שלהם.

סיכום ביניים:

אז הבנתם שניהול נכון והשקעה של הכסף יעזרו לכם בהיבטים משני חיים:

1. תוכלו לחיות בביטחון כלכלי בהווה.
2. הכסף שלכם יגדל ויעשה עוד כסף (ובעצמו! נגיע לזה בהמשך).
3. החיים שלכם יהיו יותר מאושרים
4. הזוגיות שלכם תהיה יותר טובה
5. הילדים שלכם יקבלו את המתנה הגדולה שהיא היכולת להבין בכסף

אני רוצה להזמין אתכם ליישם את השיטה הזו גם אצלכם, יד ביד ובליוווי צמוד.

יכול להיות שקיבלתם ממני אישית את הדו"ח הזה, אז פשוט תכתבו לי בחזרה.
בכל מקרה, זו הדרך ליצור איתי קשר:

ווטסאפ: **053-3385664**

מייל: sharon@garyn.co.il

אני משתפת אותך שהעבודה בשיטה שלי השפיעה באופן אישי על החיים שלי ושל המשפחה שלי באופן משמעותי. העבודה המשותפת הזו גם שפרה את הזוגיות שלנו וגם הילדים שלנו לומדים אחריות וראייה כלכלית שהלוואי שכל אחד ואחת מאיתנו היינו גדלים איתה ומתחילים מנקודה זו את החיים העצמאיים שלהם.

עכשיו כשהבנת למה זה כל כך חשוב, אני רוצה לספר לך איך חקרת, גיליתי ופיתחתי את השיטה הזו. הנה הסיפור שלי -

בשבת מושלגת אחת בפברואר 2009 היתה לי תחושה פנימית חזקה שהכל עומד להשתנות. גרנו בפילדלפיה (וורטון ביזנס סקול) במסגרת לימודי הדוקטורט שלי (במימון ופיננסים). שוטטנו בנחת ברחובות של מרכז העיר, אחרי קניות של פירות וירקות בשוק ומרק פו ויאטנמי ברובע הסיני של העיר. רגע של נחת.

אמרתי לבעלי שאני שומרת בליבי את הרגע הזה, כי יש לי תחושה ברורה שהכל עומד להשתנות. המשכתי והסברתי מה מטריד אותי: עוד רגע ואנחנו חוזרים לישראל וממש מהר בוודאי נמצא את עצמנו עם בית, משכנתה, ילדים ומחויבות והוצאות מכאן ועד להודעה חדשה.

שאלתי את בעלי איך נמשיך לעשות כיף במצב הזה???? כיף. זה חשוב לנו. אין שידור חוזר לחיים, אנחנו רוצים וחשוב לנו ליהנות לאורך כל הדרך. בשלב הזה היינו זוג בתחילת דרכו ונשואים טריים. גרנו בארה"ב, בעלי עבד והשתכר יפה, אני קבלתי מלגה במסגרת לימודי הדוקטורט (במימון ופיננסים).

היה כיף. המון חוויות. טיילנו מלא: לנוי יורק כל סופ"ש שלישי או רביעי, לניאגרה פאלס ולקנדה, למקסיקו, ללאס וגאס, למערב ארה"ב ועוד הרבה. היינו ספונטנים, מאושרים. היה לנו כיף. והתקופה היפה הזו היתה רגע לפני סיום. הכל עמד להשתנות עבורנו.

אבל זה לא קרה באופן מיידי.

בשלב הראשון אנחנו חוזרים לארץ. בעלי מתחיל לעבוד בעבודה הקבועה שלו, אני ממשיכה באקדמיה, הבת הבכורה שלנו הפכה אותנו מזוג למשפחה. אנחנו עובדים, מכניסים כל חודש, ומוציאים ומוציאים... אתם יודעים, החיים 🧒 השגרה נחמדה, קצת מבלים, מדי פעם נופש. אנחנו גרים בדירה קטנה של שני חדרים, 1,300 ש"ח כולל מים וארנונה. אפילו במונחים של 2009 זה זול משמעותית, מה שמאפשר לנו לחסוך מלא ולהעביר כסף פנוי להשקעות גנריות כאלו, בלי יותר מדי תכנון. חיים בנחת.

ואז יצאנו מאיזון.

בדיוק כפי שחזיתי/חששתי ברגע ההוא בפילדלפיה, המשפחה מתרחבת ומתחדשת באח קטן ובהתאמה גם הנכסים וההתחייבויות שלנו גדלים: אנחנו קונים בית, לוקחים משכנתה. מוציאים הרבה יותר. וכמובן ללא קשר, הכל מתייקר, גם הבילויים והנופשים. ומתחילים להתעורר אצלנו סימני שאלה לגבי איך מנהלים ומשקיעים את הכסף שלנו.

ההכנסות שלנו טובות, אבל התחושה שהולכת ומתעצמת היא שהכסף צריך להספיק לכל כך הרבה דברים, שאנחנו חייבים לנהל אותו יותר בזהירות ולהשקיע אותו באופן מותאם אישית לנו, על מנת לוודא שיהיה לנו כסף:

- גם במשך החודש (דיר, אוכל, חשבונות, בילויים),
- גם ברמה השנתית (רופא שיניים, נופש, חו"ל),
- גם בשביל הוצאות שמגיעות מדי פעם (המקרר או מכונת הכביסה מתקלקלים, רוצים להחליף את הרכב),
- גם בשביל אירועים שברור לנו שיגיעו (בת מצווה, בר מצווה, לימודים)
- וגם כדי שנצליח להגיע למטרות וליעדים שלנו לאורך הזמן - לחיות בביטחון כלכלי, לצבור הון יפה לטובת החופש הכלכלי והמטרות שאנחנו עדיין אפילו לא יודעים שיש לנו, לעשות טיול גדול מדי תקופה, להיות מסוגלים לעזור לילדים בהמשך הדרך.

הבנתי שצריך להפסיק להשקיע כסף סתם ככה ללא מיפוי וללא מטרות מוגדרות.

למעשה, סתם העברתי כסף להשקעות כל חודש, לא כי הייתי מחוברת לזה אלא כי אצלי בבית דיברו על כסף וזה היה הרגל. (ובטח גם חלק מהבחירה שלי להתמחות בפיננסים והשקעות במסגרת לימודי הדוקטורט...) כמה חשוב זה שההורים מקנים הרגלים טובים! אני מלאת תודה והערכה להוריי על כך. מניסיון מחקרי ופרקטי של עשרות שנים, זה בהחלט לא מובן מאלי! הרוב המכריע שומר את הכסף בבנק ולא יוצא לדרך ומקבל החלטות לגבי ניהול והשקעת הכסף. כפי שכתבתי בהתחלה, זה ממש לא נובע מדחיינות אלא ממבנה המוח שלנו. בהמשך אפרט ואביא פתרונות ממחקרים.

חוזרת לסיפור שלי -

כאמור, הבנתי שעם העומס הגדל בהתחייבויות ובהוצאות, להשקיע סתם כך באופן גנרי ללא מיפוי ומטרות מגדרות כבר לא משרת אותי ואת המשפחה שלי:

- בתקופות של ירידות במניות, ההון שלי התכווץ ולא רציתי למשוך אותו כדי לא לפגוע בתיקון, שיגיע. אם הייתי מושכת את הכסף לאחר ירידות, ההפסד שלי היה מתקבע והכסף שלי לא היה ממשיך לגדול ולעשות עוד כסף, בעצמו.
- הכסף הצטבר ולא היה צבוע למטרה מסוימת. כל הזמן שאלתי את עצמי שאלות כמו - האם אפשר להוציא על הטיול לחו"ל או שנצטרך את הכסף להחלפת הרכב בקרוב? האם אני שומרת מספיק לטובת עזרה לילדים או שאפשר להוציא יותר מדי חודש על הלימודים/חוגים שלהם כיום? האם אני שומרת מספיק לעתיד או שהאיזון שלנו הוא להוציא יותר כיום?

- הכסף או התבזבז מהר מדי כי השתמשנו בו או הצטבר יפה על חשבון דברים שרצינו לעשות ונמנענו מהם כי התמונה המלאה שלנו – כמה כסף יש ואפשר להוציא מול המטרות והחלומות - לא היתה ברורה לנו.

בקיצור, בהחלט עשינו משהו טוב בזה שהשקענו. אבל הכל היה בבלגן. היינו עסוקים יותר מדי בשאלות על כסף. ולכן עלתה אצלי השאלה -

איך דואגים שמהכסף הפנוי - מדי חודש וגם הסכום שהצטבר - נגיע להכל? גם הטיסות לחו"ל, שזו אחת ההנאות הגדולות שלי. גם כסף ליומיום - מה שמוכרחים וגם כדי שיהיה כיף. גם כסף לביטחון כלכלי למקרה שמגיעה איזו קורונה או מלחמה. גם כסף להאריך את חופשות הלידה. גם כסף לגן פרטי, צהרון, חוגים. להחליף את האוטו. להיערך לעזור לילדים.

רוב היחידים, זוגות ומשפחות שמגיעים אליי, מודאגים בדיוק ממה שאני הייתי מודאגת – איך נהנה ביומיום ובמקביל נדאג גם לעתיד.

וזה הזמן לדבר על השיטה שפיתחתי, כי אלו חדשות מעולות גם לכם. בואו נבין איך עושים את זה –

אם אנחנו רוצים את כל הטוב הזה גם לעצמנו, זה הזמן להבין איך לנהל את הכסף שלנו ואיך לבנות תוכנית פיננסית מותאמת אישית שתשרת את כל הצרכים, הרצונות והמטרות שלנו. בשביל צריך לפתור ולהתגבר על כמה בעיות –

בעיה 1: לשנות את השיח עם הדבר הזה שנקרא ה"אני העתידי" (שהוא בעיקר שיח מנוכר) כי הוא גורם לנו לא לעשות פעולות לקראתו, כבר עכשיו ולהציב מטרות באופן נכון ואפקטיבי, כדי שיהיה לנו קל וממש נחתור ליישום שלהן.

בעיה 2: לפשט את היישום של ביצוע ההשקעות בפועל, אחרת זה פשוט לא יקרה.

וזה השלב שכדאי שתכירו את 'השיטה הדופמינית' שהיא גם מבוססת מחקרית וגם מוכחת בפועל: 'השיטה הדופמינית' מחווטת את המוח מחדש על מנת שנשנה את השיח עם ה'אני העתידי' שלנו. היא מחולקת לשני חלקים:

פתרון בעיה 1: התכנון ב'שיטת המגירה', כלומר "מגירה" לכל מטרה (כדי להציב מטרות נכון ולקרר את ה'אני העתידי' שלנו לעצמנו ולהביא לזה שהתוכנית הפיננסית אכן תצא לפועל, נתחיל להשקיע וגם ממש נתמיד!). למעשה מדובר במיפוי של המטרות שלנו, כדי שנוכל להתחבר אליהן כך שהמוח שלנו יפריש דופמין רק מהמחשבה עליהן וישדר לנו: "כן, תקדישו כסף גם לזה! לא רק לפינוקים של היום..."

פתרון בעיה 2: היישום של מיפוי המטרות שלנו הוא בשיטת 'ההשקעות הפשוטות' (כדי להפוך את זה לקל, פשוט ואפשרי ולחלק מהשגרה היומיומית שלנו) שמאפשרת להשקיע סכומים קטנים באופן עקבי ולצבור הון של מיליונים על פני הזמן. למעשה, מחלקים את הכסף וצובעים אותו לפי מטרת ההשקעה, טווח ההשקעה ומטרת הסיכון, ואז חוסכים או משקיעים בהתאם, באופן הכי פאסיבי שיש.

בואו נבדיל רגע בין חיסכון להשקעה –

חיסכון: ללא סיכון, מקבלים ריבית שתפצה על האינפלציה, כלומר השחיקה בשווי הכסף.
השקעות: עם סיכון, בשביל הסיכוי לרווחים. הכלל הכי בסיסי בפיננסים הוא שסיכון הולך עם סיכוי. אין מתנות חינם.

כסף שאמור ללכת לחיסכון, והולך להשקעות בסיכון גבוה מדי, מסכן את הביטחון הכלכלי שלנו. כסף שאמור ללכת להשקעות על מנת שיעשה עוד כסף - ובעצמו! - והולך לחיסכון, מסכן את גידול ההון שלנו ואת החופש הכלכלי שאנחנו יכולים להשיג.

והנה הבסיס לשיטה הנכונה שהיא הכי פשוטה, קלה, יעילה ונוחה לניהול והשקעת הכסף שלנו:

כסף לטווח ארוך - נשקיע בסיכון גבוה במניות, בין אם בתיק מסחר עצמאי ובין אם באמצעות המכשירים הפיננסיים והפנסיונים השונים.

כסף לטווח בינוני - נשקיע בסיכון בינוני: למשל במסלול כללי במכשירים הפיננסיים השונים או בתיק עצמאי שבנוי לטווח בינוני.

כסף לטווח קצר או נזיל – נחסוך באמצעות פיקדון או קרן כספית.

זו 'השיטה הדופמינית' במלואה. היא תאפשר לכם לחיות תחיו בביטחון כלכלי לתמיד, ובמקביל תגרום לכסף שלכם לייצר עוד כסף, ובעצמו!

ככה היישום של 'השיטה הדופמינית' בא לידי ביטוי בחיים שלי:

הפסקתי להשקיע את כל הכסף שלי במדד S&P500 – הכולל את 500 החברות הגדולות שנסחרות בבורסה בארה"ב - למרות שהוא מכפיל את עצמו בממוצע כל עשור. מדד S&P500 איפשר לי בהתחלה לצאת לדרך ולהשקיע בקלות. זה ממש הגיוני להתחיל עם המדד הזה - הכי פשוט, נפוץ, מוכר ומדובר. השקעה כזו היא מאד נגישה כיום: אפשר להשקיע ב S&P500 דרך קרן הפנסיה וקרן ההשתלמות, דרך קופת גמל להשקעה או לקנות אותו בעצמנו (משמעותית זול יותר!).

עם זאת, כשצוללים לעומק, יש כמה בעיות רציניות עם השקעה כזו:

* מדד S&P500 הוא ברמת סיכון גבוהה ומתאים להשקעות לטווח ארוך בלבד ולא לטווח קצר או בינוני.

* בנוסף, המדד חושף אותנו אך ורק לחברות שנסחרות בארה"ב.

* והכי בעייתי ומסוכן - החשיפה הדולרית. אנחנו מכניסים ומוציאים בשקלים ואי אפשר שכל מה שיש לנו - פנסיה, השתלמות, גמל להשקעה, תיק עצמאי בבנק - יהיה חשוף לדולר בלבד!

כל הסיכונים האלה גרמו לי לחפש שיטה שנכון להשקיע איתה.

החלטתי להתעמק ולחקור איך הגופים הפיננסיים הגדולים משקיעים ומהם היתרונות והחסרונות של שיטות ההשקעה המקובלות ביותר.

המטרות שלי הן שההשקעות שלי:

1. לא יגזלו ממני זמן - המשאב הכי יקר שלי,
2. לא יסבכו אותי עם ניתוחים מורכבים,
3. לא ידרשו סכומי כסף גדולים,
4. לא ידרשו מומחיות שצריך לתחזק אותה,
5. לא ידרשו לקיחת סיכונים מיותרים שיכולים למחוק את הכסף שלי.

יצאתי לדרך וחקרתי. כדוקטור למימון ופיננסים, אני רגילה לחקור נושאים כאלה לעומק. המטרה שלי היתה לגבש לי שיטה פשוטה להשקעות.

אחרי מחקר של כמה שנים טובות - גם במסגרת החברה שלי לייעוץ פיננסי וגם במסגרת האקדמיה, ואחרי שאני מנהלת ככה את הכסף שלי במשך שנים ובנוסף ליוויתי מאות לקוחות שמנהלים את הכסף שלהם בשיטת 'ההשקעות הפשוטות', אני מבטיחה לכם שלנהל ולהשקיע את הכסף נכון, זה ממש פשוט וקל. אני שמחה שאני יכולה להנגיש את שיטת 'ההשקעות הפשוטות' לעוד יחידים, זוגות ומשפחות. שיהנו גם 😊

מה יוצא לי משיטת 'ההשקעות הפשוטות' -

- * יש לי כסף צבוע לכל מטרה וחלום, כולל ביטחון כלכלי לפני הכל.
- * אני משקיעה באופן פשוט, וזה דורש ממני דקות בחודש.
- * הכסף שלי עושה עוד כסף, ובעצמו!
- * בבוא העת - יש את הכסף שאני צריכה, בזמן שאני צריכה, כי התכוננתי ונערכתי מראש.
- זו ה-שיטה לנהל את הכסף שלנו ולהשקיע אותו, בהתאמה למצב הקיים ולמטרות ולחלומות שלנו.

אבל חשוב שתדעו -

השיטה הזו היא לא איזה קסם. זה לא קורה ביומיום, ולא מכפילים את הכסף בשנתיים. מדובר בשימוש בכוח של הריבית לטובתנו, ובאופן הכי פשוט וקל שיש. תכלס, מדובר בתוכנית עבודה פיננסית מסודרת ומותאמת אישית עם כמה שפחות אקשן אייטמז, שלוקחים כמה שפחות זמן ליישום - הכי קרוב לפסיבי שיש. ככה כל הגורמים הפיננסיים הגדולים מנהלים את הכסף שלהם. וגם אנחנו יכולים ליהנות בקלות מהיתרונות שיש לשיטה הזו.

לסיכום -

עלינו למפות את הכסף שלנו, לאילו מטרות הוא מיועד. לאחר מכן, מחלקים את הכסף בהתאמה וצובעים אותו לפי מטרת ההשקעה, טווח ההשקעה ומטרת הסיכון, ואז חוסכים או משקיעים בהתאם, באופן הכי פאסיבי שיש.

כסף לטווח ארוך - נשקיע בסיכון גבוה.

כסף לטווח בינוני - נשקיע בסיכון בינוני.

כסף לטווח קצר או נזיל - נחסוך.

השיטה הזו תגרום לכסף שלכם עוד כסף - ובעצמו! - ומצד שני תשמור על הביטחון הכלכלי שלכם. ממש פשוט! רק מזהירה לא להתבלבל עם איזה כסף שייך לאיזו קטגוריה, כדי לא לעשות טעויות סופר יקרות!

ועכשיו יש לי שאלה אליכם -

האם את ואתה מוכנים לשנות את חייכם הכלכליים ולהתחיל לגרום לכסף שלכם לעבוד בשבילכם?

כעת, אחרי שקראתם על השיטה שלי, אתם מבינים שיש לכם אפשרות לחיות בביטחון כלכלי, לראות את הכסף שלכם גדל וצומח לאורך השנים ולחוות שיפור משמעותי בחייכם האישיים, המשפחתיים והזוגיים.

הנה כמה דוגמאות של זוגות שעשו בדיוק את הקפיצה הזאת (ובהמשך אני מרחיבה ומפרטת בדיוק מה עשינו):

ערן והילה התחילו עם הון עצמי קטן של 40,000 ש"ח, תחושה של בלבול, ייאוש וחוסר בהירות לגבי הדרך הכלכלית שלהם. כבר בפגישה הראשונה עשינו סדר בהתנהלות הכלכלית: זיהינו את ההוצאות המיותרות, ראינו מה ההון הפנוי להשקעות, והבנו יחד את הפוטנציאל של התזרים החודשי שלהם. משם, בנינו תוכנית פשוטה להגדלת ההון, כך שתוך שלוש שנים הם הצליחו להגיע להון עצמי לדירה להשקעה. ערן והילה התחילו את הדרך בתחושת בלבול, אבל יצאו עם תוכנית מסודרת ואופטימית לעתיד הכלכלי שלהם.

דנה ויואב, זוג עם שלושה ילדים, הגיעו אליי בתחושת עומס, בלי זמן להתעסק בכספים ועם חלומות גדולים שלא היה ברור איך להגשים. כבר בפגישה הראשונה, עשינו מיפוי יסודי של כל המטרות הכלכליות שלהם - מהבר מצווה של הילדים ועד טיול משפחתי גדול. חילקנו את הכסף למגירות ברורות, יצרנו אסטרטגיית השקעות פשוטה לשוק ההון ולנדל"ן, והגענו למצב שבו גם ההווה הנוכחי מסודר וגם העתיד נראה בטוח ומבטיח. דנה ויואב יצאו עם שקט נפשי - ועם תוכנית שכל אחד יכול ליישם בקלות, גם בלי להתעסק בזה כל הזמן.

נועם ורעות, עובדים בהייטק, הרגישו שהם רצים במרוץ אינסופי של עבודה והוצאות, בלי תחושת כיוון אמיתית. בפגישה הראשונה עשינו ניתוח מעמיק של כל הנכסים, ההשקעות והמשכנתא, זיהינו את ההוצאות שגוזלות מהם כסף מיותר והפכנו כל שקל להשקעה חכמה. אחרי תכנון מסודר, הם קיבלו תמונה ברורה: תוך 9 שנים יוכלו לפרוש ולהתחיל ליהנות מהחיים שהם חלמו עליהם. נועם ורעות התחילו בתחושת תסכול, אבל כבר בפגישה הראשונה יצאו עם הבנה חדשה ותקווה גדולה לעתיד כלכלי חופשי ומאושר.

גם אתם יכולים לעשות את זה!

אבל כמו שברור מהסיפורים האלה, הצלחה לא מגיעה במקרה או בלי תוכנית ברורה. אם תנסו לעשות את זה לבד, הדרך עלולה להיות ארוכה ומלאה בטעויות יקרות. אני רוצה לחסוך לכם את הטעויות היקרות האלה ואת הזמן היקר ולכן אני מזמינה אתכם לשיחת היכרות כדי שנבין מהי השלב הבא עבורכם.

ולמה דווקא עכשיו – כי ככל שתקדימו להתחיל, כך הכסף שלכם יתחיל לעבוד בשבילכם מוקדם יותר – שזה אומר יעיל יותר - ויגדל עם הזמן. ראיתם מה קרה ללקוחות כמו ערן והילה, דנה ויואב, ונועם ורעות – הם עשו את הצעד, והחיים שלהם השתנו. אם הם הצליחו, גם אתם יכולים. התחילו היום את הדרך לחיים כלכליים בטוחים, רגועים ומאושרים יותר!

אל תפספסו את ההזדמנות:

שלחו לי הודעת ווטסאפ עכשיו 053-3385664

או כתבו לי במייל sharon@garyn.co.il

מחכה לכם,

ד"ר שרון גרעין-טל.

אני מזמינה אתכם להמשיך לקרוא איך השיטה הזו לניהול נכון ולהשקעות של הכסף השפיעה גם על אחרים. על מנת להדגים את השיטה - הנה שלושה קייס סטאדיז, תיאורי מקרה של לקוחות:

קייס סטאדי 1 – מה עושים עם הון עצמי נמוך

קייס סטאדי 2 - מה עם הון עצמי של מאות אלפי שקלים ובנוסף כסף פנוי מדי חודש, כשרוצים להיכנס גם לשוק ההון וגם לנדל"ן

קייס סטאדי 3 – מה עושים עם הון עצמי גבוה ומשכורות גבוהות, כשמכוונים לחופש כלכלי ופרישה מוקדמת

קייס סטאדי 1 – מה עושים עם הון עצמי נמוך

ערן והילה הגיעו אליי עם הון של 40,000 שח, בלי נכסים אחרים. הם רק התחילו את הדרך. הם הסתכלו על עצמם וקשה היה להם לראות מה הם עושים עם הון כזה שהוא לא משמעותי ומה צופן העתיד עבורם. הם ממש הגיעו מבואסים. בנוסף, הם לא היו מודעים למה שקורה להם בהכנסות-הוצאות. הרגישו בערפל.

התחלנו בזה שעשינו סדר בהתנהלות הכלכלית, ראינו בדיוק לאן הולך כל שקל, סידרנו את הכסף בכל מיני קרנות שונות, לפי המטרות שהגדירו הזוג. זה היה השלב שזיהינו מה ההון הפנוי להשקעות. גילינו עולם ומלואו - מסתבר שאחרי סדר יסודי, יש להם תזרים ממש חזק של 6,500 שח פנויים מידי חודש (פנויים זה אומר הכנסות פחות הוצאות), שיכול להיות מופנה להשקעות. והתזרים החודשי הפנוי צפוי לגדול בעוד שלוש שנים ל 10,000 שח. עוד כסף להשקעות!

עם כזה תזרים, אני מסתכלת על העתיד ומתפעלת מהכוח של התזרים הפנוי להשקעות וממה שאפשר לעשות איתו אם הם ישקיעו נכון את הכסף.

בהסתכלות לעתיד, יש להילה וערן עכשיו שלוש שנים להשקיע את התזרים הפנוי ולצבור הון של רבע מיליון שקלים, כך שבעוד שלוש שנים אפשר יהיה להשתמש בכסף כהון עצמי לדירה, לקחת משכנתה ולקנות דירה להשקעה בסכום של מיליון שקלים, כשאנחנו בכלל לא נכנסים לשאלה מי יגור בה: הם או שוכרים. הם יחליטו כשיגיע הרגע. אנחנו מסתכלים על דירה יחידה כהשקעה מעולה ולא דווקא כעל מקום מגורים.

ומאותו הרגע, כעבור 3 השנים, את אותו הכסף שהשתמשנו בו מדי חודש לטובת צבירת הון עצמי לדירה, עכשיו נפנה להשקעות בשוק ההון כדי ליהנות מהריבית דריבית בהשקעה לאורך זמן. בין לבין, אחרי כמה שנים המלצתי להחליף דירה אחת באחרת ולהמשיך ליהנות מהטבות המיסוי והמימון של דירה יחידה. עסקאות כאלה של דירה יחידה/חלופית, אם עושים אותן נכון, מגדילות את ההון באופן סופר משמעותי.

אבל גם בלי המשך החלפת ושידרוג הדירה, בחישוב ממש זהיר ושמרני (כי האקסל סובל כל אחוז תשואה שנזרק עליו), בעוד 20 שנים הם יהיו שווים - והם כמעט התעלפו לגלות את זה: 4.3 מיליון. זה הכוח של תזרים עתידי חזק. הוא מחליף בכיף הון גדול היום.

- לסיכום, מה שהיה הכי חשוב ונכון עבור הזוג זה -
1. לבנות תוכנית פיננסית, כדי להבין איך הכי נכון לנו לנהל את הכסף.
 2. ליישם את התוכנית על ידי השקעות פשוטות. פשוט פשוט, כדי שזה פשוט יקרה. (בלי להיות מומחים גדולים בהשקעות, בלי זמן התעסקות ובלי לקחת סיכונים מיותרים).
 3. לחיות בנחת וליהנות מהחיים.

הנה מה שהזוג כתב לי לאחר התהליך שלנו ביחד:

לקח לנו זמן לכתוב את ההמלצה הזו, בעיקר כי שרון לא רק העניקה לנו ליווי פיננסי אלא היא העניקה לנו חזון. ותשמעו זה מהפך עבורנו מהסוג משנה החיים. פתאום להצליח לחלום על יעדים שלא העזנו למלמל לעצמנו לפני השינה קורמים עור וגידים וגם כמובן חלומות על מכשירים פיננסיים. ולהצליח להיות אנשים גם עם חלומות אבל גם עם דרכי ביצוע למימוש החלומות זה ביג דיל. אנחנו זוג צעיר, בתחילת הדרך המשפחתית. לכל אחד מאיתנו שק של התנסויות והתמודדות עם כסף. כשקראנו את מה ששרון כתבה זה ישר הרגיש כמו- בול! רצינו ליווי רגיש אך ישיר, אנושי בגובה העיניים שיעזור לנו לעשות סדר ולתכנן. קיבלנו ליווי צעד אחר צעד, שרון סבלנית וקשובה וגם לא מוותרת לרגע. קיבלנו לידיים כלים לפיתוח נוכחי שבאמצעותו בנינו תוכנית ודרכי מימוש. אנחנו כבר התחלנו להשקיע (וגם לחסוך כדי להשקיע). מצפים בהתרגשות לפגישה עם שרון עוד 3 שנים שבה נגיד לה שרון אנחנו סופר מאושרים ומעושרים- בואי נמנף.

✓ 19:16

(חשוב לציין שכל מגירה כזו מיושמת על ידי השקעות פשוטות שמותאמות לטווח ההשקעה, לסיכון הרצוי ולמטרה שלשמה מיועד הכסף. השקעות פשוטות כאלו לא דורשות כמעט שום התעסקות ומאפשרות לצבור הון של מאות אלפי ואפילו מיליוני שקלים על פני הזמן על ידי השקעות קטנות עקביות של אלפי ואפילו מאות שקלים מדי חודש.)

עכשיו, אחרי שיש כסף לכל מטרה, עוברים לתכנון ההשקעות שיוכלו לממן את החלומות שהם עדיין לא בטוחים שיש להם או מתי הם יקרו, כמו שינוי תעסוקתי או הורדת הילוך בעבודה.

את כל המגירות שתכננו לכל המטרות שהם העלו, עשינו באמצעות 7,500 ש"ח מתוך ה-9,000 הפנויים מדי חודש, מה שמשאיר לנו 1,500 ש"ח פנויים מדי חודש.

בנוסף יש לזוג 500,000 ש"ח הון עצמי. ההון הפנוי והתזרים הפנוי מאפשרים להם להיכנס לעולם הנדל"ן. הם קונים דירה בסכום של M1.75 בחולון שצפויה לעבור תהליך של תמ"א והשבחה בעוד שנים בודדות. השכירות החודשית פלוס ה-1,500 הפנויים משלמים את החזר המשכנתה החודשי.

בעוד כמה שנים הזוג ישדרג את הדירה, כך שהדירה השלישית שירכוש יכולה להיות כבר דירת המגורים שהזוג חולם עליה.

הנה מה שהזוג כתב לי לאחר התהליך שלנו ביחד:



קייס סטאדי 3 – מה עושים עם הון עצמי גבוה ומשכורות גבוהות, כשמכוונים לחופש כלכלי ופרישה מוקדמת

נועם ורעות (46, 44) עובדים קשההההה בהייטק. באמת מצאת החמה (הנסיעות בפקקים...) וגם יצאה להם כבר הנשמה.

פנו אלי כדי לבדוק - עד מתי...

עבדו ממש קשה לאורך כל השנים, צברו הון. והם רוצים לדעת עוד כמה שנים הם יכולים לפרוש. אני מקדימה את המאחר, אבל מסתבר שנועם ורעות חיים טוב. באמת טוב. ממששששש טוב... דווקא בגלל שהם עובדים הרבה, הם גם מוציאים הרבה. מה שנקרא, האצבע קלה על ההדק... והם מודים בפה מלא שזה לחלוטין פיצוי על העבודה הקשה.

אני מגלה מראש שהתשובה בסופו של דבר - אחרי תהליך יסודי ומעמיק - היא שהם יכולים לפרוש עוד 9 שנים. ותכלס, אם הם היו מתנהלים קצת יותר נכון לאורך כל השנים, הם כבר היו יכולים לפרוש בעוד שנתיים וחצי.

האם הם התבאסו? כן.

האם הם היו מתבאסים יותר בעוד כמה שנים לגלות שעוד זמן וכסף התבזבזו? ברור! הם הודו על הבהירות ועל ההכוונה ועל הגדרת המטרות שמגיעים עם התהליך של ייעוץ פיננסי וליווי אישי.

כשהם הגיעו אליי, היתה להם תחושה של סתם. שהחיים הם עבודה והוצאות. ושוב עבודה והוצאות. וזהו.

כבר לקראת סוף הפגישה הראשונה ראיתי שינוי גדול וחיובי במצברוח שלהם. חודשיים אחרי זה התעדכנתי איתם והם סיפרו שזה הולך ומתעצם.

כמה פרטים טכניים:

* 2 ילדים - בן (14) ובת (11).

* תזרים חודשי פנוי - הכנסות פחות הוצאות - 5,000 ש"ח.

* מבחינת ההון:

מנוהל בתיק השקעות פרטי K760.

פוליסת חיסכון K650.

השקעות עצמאיות בסך K180.

משכנתא 2 מיליון על דירה בשווי 6 מיליון.

חוץ מכל הנ"ל, יש כמובן גם קרנות פנסיה והשתלמות.

אז מה עשינו...

הפכנו הכל! חקרנו כל שקל, כל מכשיר, כל מסלול.

* הזזנו כספים בין מכשיר השקעה אחד לשני. וגם מחברה א' לחברה ב'.

* שינינו מסלולים כדי שיתאימו למטרות, לטווחי ההשקעה ולסיכונים שהם מוכנים לקחת.

* הוזלנו דמי ניהול ועמלות כדי שיישאר להם (הרבה!) יותר כסף בתיק.

* שיפרנו ודייקנו את תיק ההשקעות העצמאי.

* ראינו מחדש את מנהל התיק והזוג החליט שראוי להישאר איתו (לא עשינו לו חיים קלים...).

* מחזרנו משכנתה.

* הבנו מהי מדיניות החלפת הרכב האידאלי (וואו. כמה כסף הלך על זה בעבר 🤖)

* בנוסף, עשינו הכשרה קצרה באופן ניהול הכסף על פני הזמן כדי שנועם ורעות יוכלו להיות עצמאיים (למרות שאני תמיד במרחק ווטסאפ. אבל ככה אני חושבת שהכי נכון - לתת גם את הדגים וגם את החכה.)

והכי חשוב - הגענו למסקנה שעם ניהול נכון של הכסף הם יוכלו לפרוש עוד 9 שנים. הערה חשובה - אם הם ימכרו את הבית, יוכלו למעשה לפרוש תוך שנים בודדות. אבל הם לא רוצים. הנה מה שהזוג כתב לי לאחר התהליך שלנו ביחד:

שרון היקרה,

התחלנו את הדרך מתוך מטרה להתנהל כלכלית נכון יותר, בדרך הבנו שיש כאן עבורנו משהו גדול יותר ומשמעותי הרבה יותר. הידע והכלים שהעברת לנו הם בעלי ערך עצום - כן, גם במונחים של כסף, אבל לא רק... בעזרתך הסרנו מחסומים של שנים בכל מה שקשור להתנהלות פיננסית, הסתכלנו בעיניים לפנסיה ולחסכונות שלנו ולמדנו להבין אותם, באמת. עזרת לנו לדבר את החלומות שלנו ולימדת אותנו איך לבנות תכנית כדי להגשים אותם, אבל יותר מהכל - נתת לנו את הידע והכלים להביא את הערך הזה גם לילדים שלנו - אנחנו נצליח לחסוך עבורם יותר ובחכמה, אבל אני מאמינה היום שגם נצליח להקנות להם את הידע הזה כדי שהם יצרו לעצמם מציאות כלכלית שתאפשר להם להיות בהגשמה, בעשייה ונתינה שמשמחים אותם. אומרים שאם תתן לאדם רעב דג הוא יאכל היום אבל אם תלמד אותו לדוג - הוא יאכל כל החיים... והליווי שלך עשה בדיוק את זה. נתן לנו את ההודמנות לשנות את חיינו וחיי היקרים לנו, לתמיד (ובקלות!) אז מרגיש שתודה היא מילה קטנה כאן, אבל אני מקווה שאת יודעת בכמה כוונה היא מלאה... תודה על תהליך משנה חיים 🙏❤️

הנה עוד כמה מילים טובות ששלחו לי לקוחות עם השנים –

... **Natali Kandler** ממליצה על גרעין
- ייעוץ פיננסי מתקדם.
לפני מספר שנים •

לפני כשנה אני ובן זוגי (היום כבר בעלי) היינו זוג הייטקיסטים צעירים והתחלנו לחשוב על קניית דירה. לצד עליות הריבית, המלחמה וההתחנה שהייתה באופק, תהינו האם זה באמת הצעד הנכון לשלב שבו היינו או שאולי צריך להמתין מספר שנים ואיך בכלל עושים את זה? אחרי שבדקנו באינטרנט בכל פורום ופודקאסט אפשרי, הבנו שיש מלא דעות, אפשרויות ושלכל אחד יש עמדה מגובשת על מה אתה צריך לעשות. אלא שזה לא בהכרח מבוסס ומותאם לתא המשפחתי הספציפי שלנו.

התהליך עם שרון היה הצעד הראשון בלקחת אחריות אמיתית על הכסף שלנו. התחלנו בלעשות איתה סדר במטרות, להבין מהן האפשרויות שלנו גם בשוק הנדל"ן, גם בשוק ההון ואיך לשלב את ההשקעות עם ההוצאות וההנאות שלנו בהווה. שרון היא מקצוענית אמיתית! ידעה לשאול את השאלות הנכונות והתאימה תוכנית אישית עבור הצרכים והרצונות שלנו. במקביל למדנו את כל המושגים שצריך לדעת בקורס שלה והתחלנו לחפש דירות ולבחון ביחד איתה כל עסקה פוטנציאלית.

והיום, כשנה אחרי תחילת התהליך, אנחנו גרים בבית שרכשנו באזור המרכז, כשיש לנו תוכנית, ידע ובעיקר הרבה סדר בראש לאיך לנהל את עצמנו נכון. אין לי מספיק מילים להודות לשרון על כל התהליך הנעים והמלמד שעברנו איתה! ממליצה בחום!!!!

... **Inbar Haft** ממליצה על גרעין - ייעוץ פיננסי
מתקדם.
8 בינו •

לפני התוכנית "שולטים בתזרים" עם שרון, הייתי בתחושת חרדה מתמדת לגבי ההוצאות שלנו. הרגשתי שאני לא באמת עם יד על הדופק וחסרה לי בהירות לגבי איך להתנהל כלכלית. בעיקר איך להתנהל לקראת יעדים עתידיים. זאת למרות שעכבתי אחרי ההוצאות ולרוב עמדתי בתקציבים שקבעתי לעצמי. הליווי המקצועי והיחס האישי של שרון צייר לנו תמונת מצב ברורה, חידד לנו את המתרות, ונתן תוכנית פעולה מדויקת ופשוטה. רק חבל שלא עשינו את זה לפני 10 שנים!

*** **Nimrod Bregman** ממליץ על גרעין - ייעוץ פיננסי מתקדם
28 בדצמ' 2023

עברנו תהליך ייעוץ אצל שרון, שכלל קורס מקוון וייעוץ. התהליך עשה לנו סדר בכל הנוגע לסוגי ההשקעות ולכלים השונים, ובסופו של דבר יצאנו עם תכנית ברורה של איך וכמה להשקיע כדי להשיג את היעדים שלנו (השקעה יעילה של כסף שהצטבר בעו"ש, והיתכנות פרישה בעוד 6 שנים). בנוסף קיבלנו המלצות וכלי מעקב שעוזר לנו להתנהל ביעילות כלכלית גדולה יותר כך שנוכל לחסוך יותר כסף להשקעה בכל חודש מבלי לפגוע ברמת החיים. הקורס המקוון ברור ומוגש היטב, והתכנית ברורה ובהירה לאור המטרות. ממליץ בחום!

*** **Nir Cohen** ממליץ על גרעין - ייעוץ פיננסי מתקדם
11 במרץ 2023

עברנו תהליך של ייעוץ פיננסי אצל שרון. מומלץ בחום! עשינו תהליך של ניתוח מצב קיים, הגדרת מטרות וקביעת תכנית פעולה. התהליך היה מעניין, מקצועי ולא מעיק 😊 עשינו עבודת הכנה, אספנו את הנתונים דייקנו את המטרות ונפגשנו עם שרון למפגש סיכום וקביעת התכנית. מומלץ בכל גיל ובכל מצב כלכלי.

עשיתי אצל שרון פגישת ייעוץ ואני מאד ממליצה.
הגעתי ללא הרבה רקע והבנה פיננסית ושרון ידעה לקלוט את המקום בו אני נמצאת ולקחת אותי משם.
תקשורת טובה, מבינה באופן מקיף ומדויק את התמונת מצב והצרכים.
מדריכה בהמון סבלנות ואכפתיות מהן האפשרויות ואיך להתקדם ואף מלווה וזמינה גם לאחר הפגישה (וגם לפני שוחחה איתי טלפונית כדי שנגיע במקסימום מוכנות לפגישה).
קשובה ומקצועית ועזרה לי להתחיל להניע תהליך. מאד ממליצה.
13:52



אוסף על כך, שעריכת תכנית כלכלית
באמצעותך לא רק ממקדת את הפוקוס לגבי
תכניות חומש כלכליות אלא אף בעלת ערך
מוסף והשפעה פסיכולוגית על ניהול התקציב
היום יומי כך שגם משהו שחושב שיש לו
ימבה כסף בהווה לא מבזבז אותו בלי גבול, כי
אכן כפי שכתבת יש לו מטרה.
רועי בני עדות חיה לכך!



היי שרון,
לגמרי צודקת בכל מילה ובזכותך אני כבר ממש ממש לא
מפחד משוק ההון כי כשמשקיעים מתוך הבנה של
המכשירים השונים ובשיטת דולר קוסט אז באמת השמים
הם הגבול.

המון תודה שעזרת לי להתגבר על הפחד!



טל שטרן →

יש דברים בחיים שאחרי שעושים אותם שואלים -
למה לעזאזל לא עשינו את זה קודם?
והתהליך עם שרון הוא אחד מהם.
זה לא רק בגלל שהיא יודעת המון, סופר נחמדה,
מסבירה הכל כמו שצריך, ושכיף לדבר איתה גם
על דברים כבדים.
אלא גם בגלל הערך הכלכלי של תהליך כזה -
שיכול לשפר משמעותית את הרווחה שבה נחיה
בעוד 10, 20, 50 שנה... במחיר שולי לחלוטין
לעומת הערך שמקבלים.
בעזרת שרון מבינים איפה עומדים, לאן רוצים
להגיע, ואיך עושים את זה נכון יותר.
תודה שרון וניפגש שוב בעוד שנתיים לעדכון
המפה.
טל ודניאלה שטרן

*** **Daniella Madari** ממליצה על גרעין - ייעוץ פיננסי מתקדם.

ב-14 ביולי בשעה 14:34

התחלתי להתעניין בעולם הפיננסיים לפני כשנה וחצי כשהרגשתי שיש ברשותנו הון, שאיך נגיד... מנוצל ממש גרוע (או לא מנוצל בכלל, תלוי איך מסתכלים על זה). 🙄

במקרה נחשפתי לתכנים של שרון דרך קבוצות פייסבוק שונות, ולאחר שעקבתי אחריה במשך חצי שנה, החלטתי לרכוש את אחד הקורסים שלה. הקורס ממש עשה לי סדר בדברים ושילב בתוכו תכנים גם מעולם הנדל"ן וגם משוק ההון וחיבר ביניהם (חיבור מאוד חשוב שלא מצאתי בשום מקום). עם זאת, על אף הקורס המעולה, הרגשתי שיש לבן זוגי ולי פוטנציאל לעשות הרבה דברים טובים עם הכסף שלנו, אבל לאור אירועי החיים השוטפים הרגשתי שכל חודש זה מתפספס והחלטתי לקחת את הנושא צעד אחד קדימה ולקבוע ייעוץ וליווי אישי עם שרון. בהתחלה היינו סקפטיים ותהינו איך הליווי האישי יכול להועיל לנו, אבל לאחר שיחת היכרות קצרה אך ד"י מעמיקה החלטנו ללכת על זה.

התהליך עם שרון מחולק לשלושה שלבים: בשלב הראשון- אספנו את כל המידע הרלוונטי עלינו והעברנו לשרון, ובמקביל עבדנו על קובץ ששרון שלחה שמטרתו לעזור לנו לתכנן את העתיד הפיננסי שלנו כשהדגש המרכזי של שרון (לאורך כל הדרך) הוא השילוב בין החיים וההנאה של כאן ועכשיו לבין המטרות הפיננסיות העתידיות שאנחנו רוצים להגיע אליהן - דבר שהיה מאוד מאוד חשוב לבן הזוג שלי. השלב השני- פגישה עם שרון בה עברנו על הדברים, חידדנו ודייקנו, ויצרנו תוכנית פעולה להגשמת המטרות שלנו- החל מרכישת דירה בטווח הקצר ועד ליציאה לחופש כלכלי בגיל מוקדם בטווח הרחוק, כשמרבית משתני החיים נלקחים בחשבון- ילדים, אירועים, חופשות, בילויים, תחביבים וכמובן בלת"מים. כרגע אנחנו בשלב השלישי של התהליך- והוא הוצאת התוכנית לפועל. אנחנו מרחק פסע מרכישת הדירה, אנחנו משקיעים באופן חודשי בשוק ההון ואנחנו סוף סוף מנהלים את הכסף שלנו כמו שהוא צריך להיות מנוהל.

המשך -

חשוב לי לציין שתוכנית הפעולה שיצרנו ביחד עם שרון אינה מצריכה מאיתנו התעסקות יומיומית שכן התוכנית בוחנת ברמה השנתית את ההוצאות וההכנסות שלנו, ולא פר חודש (שיכול להשתנות דרמטית בין אחד לשני) ובכך אנחנו גם מצליחים להתמיד בתוכנית ואשכרה להשיג את המטרות שלנו.

ובנימה קצת יותר אישית על שרון- שרון היא אשת מקצוע נהדרת, ומעבר לזה שהיא זמינה לכל בעיה ושאלה היא גם דואגת שאנחנו נדע להתנהל ולחשוב באופן עצמאי, ולא "מאכילה" אותנו בכפית עם תשובות. בתשובות שלה היא מחזירה לנו שאלות שגורמות לנו לתהות, להרהר, לחשוב ולהגיע לבחירה מושכלת, והעצמאות הזו שהיא עוזרת לנו לבנות- אין לה מחיר.

שרון היקרה,
תודה לך על הכל! ממש מחכה לראות כבר מה צופנות לנו השנים הבאות... 🌟

... **Inbal Shuster** ממליצה על גרעין - ייעוץ פיננסי מתקדם 
4 ימים • 📧

אייל ואני עובדים תקופה ארוכה על ניהול הכספים שלנו. החל מסדנאות בפעמונים, שיחות עם יועצי פנסיה, לימוד עצמי ועוד. לאחרונה הרגשנו שאנחנו כבר שולטים בתזרים שלנו, מצליחים להתנהל בטווח הקצר ולייצר חסכונות משמעותיים. רצינו לקחת את ניהול הכספים שלנו צעד אחד קדימה ולהתחיל לבחון אסטרטגיות השקעה לטווח הבינוני וארוך, גם פה התחלנו לחקור, לקרוא והגענו למסקנה שאנחנו צריכים הכוונה במטרה לייצר אסטרטגיית השקעה לטווח בינוני ארוך, יצירת פורטפוליו של כלים לקבלת החלטות, הבנה של עולם המיסוי וסל השקעות פוטנציאלי. מצאנו את שרון ואחרי בירור קצר הבנו ששרון מביאה לשולחן בדיוק מה שהגדרנו. התהליך היה יעיל, ענייני ופגע בדיוק לצרכים שלנו. שרון השקיעה זמן בהבנת האתגרים שלנו, מיפוי המצב הקיים ונתנה המלצות פשוטות ליישום ונקודות למחשבה. יצאנו עם תחושת שליטה על הכספים שלנו ועם אסטרטגיה ברורה ל-5 השנים הקרובות. והכל בצורה סופר נעימה, ברורה. בהחלט ממליצים לכל מי שמחפש הכוונה בעולם המורכב הזה.

לשרון הגעתי מתוך הבנה שעלי לנהל את חיי הכלכליים קצת אחרת. לנהל אותם מתוך ידע והבנה מוקדמים ולא מתוך שיטת 'העדר' וללכת אחרי מה שכולם עושים.. יצרתי קשר עם שרון, ובאופן מידי נוצר חיבור, הגישה והדרך שלה להסתכל על כסף, הרשימה אותי. תכנון קדימה. מתוך הבנה, הנאה ואהבה. שרון הקשיבה בסבלנות רבה לחששות שלי, למטרות שלי ולמדה להכיר אותי מתוך מקום דואג, אכפתי וניטרלי. לאורך כל הדרך בלטה הזמינות הבלתי נגמרת של שרון, עבור כל דבר קטן.. חשש, שאלה, תהייה.... מאוד מרגיע לדעת שיש שם את שרון שמחכה שאשאל ואתייעץ. התהליך עצמו כלל עבודה ותחקור אישי בעניינים פיננסיים ויעדים אישיים בהדרכת שרון ובהכוונה ניטרלית ועיניינית. לבסוף, קיימנו מפגש מעמיק שבסופו יצאתי עם ידע נוסף ותכנית אישית ופרטית בהתאם למטרותיי. כמו כן, המעטפת והידע הרב שמקבלים מהתכנים ששרון מעבירה, משלימים את התמונה בצורה נהדרת והופכים את עולם הפיננסים לפשוט! היום אני מממשת את התכנית שרקמנו יחד, תחת עינה הפקוחה והדואגת של שרון שלא עוזבת גם הרבה אחרי שהתכנית נגמרה 😊 ממליצה בחום!!!!



Nadav Vilchinski recommends **גרעין - ייעוץ פיננסי מתקדם**

Just now

עברנו תהליך ייעוץ אצל שרון, שכלל קורס מקוון וייעוץ אישי, ואנחנו ממליצים בחום! התהליך עשה לנו סדר בכל הנוגע לסוגי ההשקעות ולכלים הפיננסיים, ועזר לנו להבין את המצב הכלכלי שלנו לעומק. בתהליך עברנו בחינה יסודית של המצב הקיים (מצב ההוצאות מול ההכנסות, סריקת הנכסים, הוצאות המשכנתא ועוד) הגדרנו מטרות ברורות, כמו השקעה יעילה של כספים שהצטברו בעו"ש ובדיקת היתכנות לפרישה מוקדמת, ובסופו של דבר יצאנו עם תכנית פעולה ברורה ומותאמת אישית. בנוסף, קיבלנו המלצות וכלי מעקב שמאפשרים לנו להתנהל בצורה יעילה יותר, לחסוך יותר להשקעה בכל חודש, וכל זאת מבלי לפגוע ברמת החיים שלנו. הקורס המקוון היה ברור, נגיש ומוגש בצורה מצוינת, והייעוץ האישי נתן לנו ביטחון ושקט נפשי לעתיד. אנחנו ממליצים על התהליך לכל מי שרוצה להבין טוב יותר את עולמות ההשקעה, לקבל כלים פרקטיים ולהתחיל לפעול לקראת עתיד כלכלי בטוח

אני רוצה להזמין אתכם ליישם את השיטה הזו גם אצלכם, יד ביד ובליזוי צמוד.
ככה נראה תהליך העבודה איתי:

שבוע 1 🗓️

* איך תקבלו החלטות נכונות עבורכם, שיאפשרו לכם להגיע מהמצב הקיים למצב הרצוי: בניית תוכנית פיננסית מותאמת אישית.

שבועות 2-4 🗓️

* ככה תוכלו לפרוש מוקדם, ועם יותר: פנסיה, השתלמות, גמל.
* הכסף שלכם יעשה עוד כסף, ובעצמו: תיק השקעות עצמאי. הכי פשוט, קל, זול ויעיל. מה עוד בנאדם יכול לבקש 🙏
* לחיות בביטחון כלכלי: כסף לחירום כדי שתהיו מכוסים, קופה לכל הוצאה שלא תבוא כדי שתהיו מוכנים.
* מתייעלים ומשאירים יותר כסף פנוי לדברים החשובים: טיוב משכנתאות, הלוואות, הכנסות מול הוצאות.

אם רלוונטי עבורכם: שבועות 5-6 🏠

* ככה תגיעו לדירת החלומות שלכם: תוכנית לרכישת או שדרוג הנדל"ן.

מכאן והלאה: 😊

נחת, שקט, רוגע. המשך חיים ללא טרדות או התעסקות עם הכסף. (רק דקות בודדות בחודש. זה לא נחשב, נכון?)

נגיד להתראות לחרדות הכלכליות,
ושלום לביטחון כלכלי וצבירת הון!

צאו לדרך חדשה, שתאפשר לכם להגשים את כל המטרות והחלומות שלכם.

יכול להיות שקיבלתם ממני אישית את הדו"ח הזה, אז פשוט תכתבו לי בחזרה.
בכל מקרה, זו הדרך ליצור איתי קשר:

וואטסאפ: **053-3385664**

מייל: sharon@garyn.co.il

שלכם,
ד"ר שרון גרעין-טל.