

למקסם את הכסף שצברנו עד גיל 40+ וגם את הכסף שעוד נכניס בעתיד על פי מודל 'גרעין הכסף'

המהות

העשור החמישי לחיים, המגיע לעיתים עם "משבר גיל 40", הוא נקודת מפנה שבה אנו נוטים לבחון מחדש את הבחירות שלנו בחיים ובפרט את הבחירות הכלכליות שעשינו עד כה. זהו שלב שבו מצטברת הבנה גבוהה יותר לגבי העתיד ככלל והעתיד הפיננסי בפרט: מספר שנות העבודה שנותרו, רמת החיים הרצויה, והצורך לעצור ולוודא שאנו מתקדמים בכיוון הנכון.

זה הגיל שבו יש מספיק ניסיון, מודעות והכנסות יציבות יחסית, ולכן זהו זמן מצוין לקחת אחריות פיננסית מחודשת. העשור החמישי מאפשר להתחיל לייצר תוצאות משמעותיות מהכסף, כדי שבעוד שני עשורים – ואפילו מוקדם יותר אם נתכנן חכם ונכון – ניתן יהיה לפרוש בביטחון, ועד אז ליהנות משקט כלכלי.

גם אם עד כה ניהול הכסף לא היה ממוקד או מסודר, ניתן ללמוד זאת כעת ולהגיע להישגים חשובים. אמנם אומרים ש"אף פעם לא מאוחר מדי", אך בתחום הפיננסי חשוב להכיר בכך שככל שהשנים חולפות, מרחב ההזדמנויות הולך ומצטמצם ולכן גיל 40 הוא זמן קריטי להתחיל לפעול.

ביום שבו חגגתי את יום הולדתי ה־40, אחת הברכות שקיבלתי הייתה: "שהעשור החמישי שלך יהיה נהדר ומוצלח." המילים הללו תפסו אותי בהפתעה. "העשור החמישי" נשמע דרמטי, רחוק, כמעט לא שייך לי, אבל זו המציאות, גיל 40 פלוס הוא בדיוק תחילתו של העשור החמישי לחיים.

בעשור של גילאי 40 - 50, אצל רבים הילדים כבר בגילאים דו ספרתיים, יש דירה בבעלות עם משכנתא של כעשור, ועבודה יציבה יחסית. זהו שלב שבו מתחילה להתחדד ההבנה שחלק משמעותי מהחיים כבר מאחורינו, והחלק הבא הופך מוחשי, קרוב וברור יותר. זוהי תקופה שמטבעה מזמינה חשבון נפש אישי וגם פיננסי.

גם אני עברתי את התהליך הזה וחשוב לי לשתף שעברתי אותו בהצלחה, ואף יצאתי ממנו מחוזקת ומרוצה. הסיבה לכך פשוטה: עבדתי לפי מודל 'גרעין הכסף', שיטה שבעזרתה אני, והלקוחות שלי (גם כאלה שלא אוהבים או מבינים מספרים), מנהלים ומשקיעים את הכסף שלנו בצורה מותאמת אישית, יציבה וברורה.

זוהי שיטה שמייצרת ביטחון כלכלי בהווה, מאפשרת צבירת הון משמעותי לעתיד, ובמקביל מסייעת להגשים מטרות וחלומות.

את מודל "גרעין הכסף" פיתחתי לאורך שנים, אחרי שהחיים העמוסים וההוצאות שלא מפסיקות הביאו אותי לחקור, להבין, ואז לפשט את השיטה שבה פועלים הגופים הפיננסיים הגדולים.

נקודת המפנה שלי הגיעה במהלך משבר הסאב פריים, שחויתי בזמן לימודי בבית הספר למנהל עסקים וורטון בפילדלפיה, כחלק מהדוקטורט שלי במימון ופיננסים. המשבר תפס אותי עם כסף רב שהושקע בסיכון גבוה. אחרי ירידות חדות בשוק ההון מצאתי את עצמי עם תיק השקעות מפסיד ובלי נזילות, שם הבנתי שהשקעות גנריות לא מספיקות, חייבים שיטה מותאמת אישית.

עם השנים ועם התרחבות המשפחה והעלייה בהוצאות, התחדד הצורך שלי במתווה שיהפוך את ניהול הכסף לברור וודאי. רציתי מענה לשאלות שכל משפחה שואלת: כמה לחסוך? כמה להשקיע? כמה אפשר להוציא ולהרגיש טוב עם זה? מאיזה כסף נשלם על בר המצווה או על החלפת הרכב? ואיך מצליחים לפרוש מוקדם ועם יותר כסף?

בשביל להגשים את כל זה, צריך שיטה. זה לא קורה לבד.

חשוב שתדעו שזה לא באמת משנה כמה כסף אנחנו מרוויחים, מה שקובע הוא איך אנחנו מנהלים אותו. מחקרים רבים מראים שניהול פיננסי נכון, המבוסס על הצבת מטרות ברורות, מוביל ליותר אושר, ביטחון ורווחה, בעוד שגובה ההכנסה משחק תפקיד קטן בהרבה ממה שנדמה. הניהול הבריא הזה משפיע על שלושה תחומים מרכזיים בחיינו:

1. זוגיות טובה יותר

כאשר יש מטרות משותפות והחלטות כלכליות ברורות, נמנעים ריבים מתישים סביב כסף. זוגות שמנהלים ומשקיעים את כספם בצורה נכונה מדווחים על יותר רוגע ותחושת יציבות, בעוד שחוסר הסכמה על כסף הוא גורם מרכזי לשחיקה ואף לגירושין.

2. אינטימיות וסיפוק מיני

מחקרים מראים שניהול פיננסי נכון תורם ישירות לשביעות רצון זוגית וכתוצאה מכך גם לסיפוק המיני. מתח כלכלי, לעומת זאת, פוגע באינטימיות, אצל זוגות צעירים וגם ותיקים. כשיש פחות דאגות סביב כסף, יש יותר מקום לקשר רגשי ופיזי.

3. דוגמה אישית לילדים

היכולת של אדם בבגרותו להיות רגוע סביב כסף ולפתח הרגלים נכונים מתחילה בבית. ילדים לומדים מה שהם רואים. לכן, כשאנחנו מנהלים כסף בחוכמה, משקיעים ומתכננים קדימה, אנחנו מעניקים להם מודל בריא להתנהלות כלכלית, וכלים ממשיים לחיים עצמאיים ובטוחים יותר.

זזה בדיוק הרגע שבו צריך לומר את האמת בלי לעטוף אותה בסרטים: הזמן שלכם לתקן את החיים הפיננסיים הולך ואוזל.

האמת היא שהמשפט "ככל שהשנים חולפות ההזדמנויות מצטמצמות" הוא ניסוח עדין מדי למציאות. העובדה הפיננסית הקשה והברורה היא זו, אם עד היום לא עשיתם את הבחירות הנכונות ולא פעלתם בזמן, חלון התיקון שלכם הולך ונסגר ובקצב מהיר. עוד מעט זה כבר לא עניין של "יהיה קשה לתקן", אלא פשוט לא תוכלו לתקן. הזדמנויות שלא מנצלים בגיל 40–50 פשוט לא חוזרות.

המסמך הזה הוא לא המלצה מנומסת, אלא קריאת השכמה חד משמעית. כל נושא שמופיע בו משפיע ישירות על העתיד שלכם: על הפרישה, על רמת החיים, על הבריאות הנפשית והפיזית, ועל היכולת שלכם לתמוך בעצמכם וביקרים לכם. **התעלמות מהנושאים האלה היא בחירה מודעת להכניס את עצמכם לעשור הבא עם פחות אפשרויות, יותר לחץ, ופחות שליטה.**

אם לרגע עולה בכם מחשבה להניח את המסמך הזה בצד ולהמשיך להתעלם, כדאי שתפנימו את המחיר. לא "רגשות אשמה", אלא הבנה ממשית - **בעשור החמישי לחייכם, חוסר פעולה פיננסית הוא מעשה שמסכן את המשך איכות חייכם, וגם את אלו של היקרים לכם. פשוט כך.**

חיים רק פעם אחת ואם לא תתעשתו עכשיו, אתם עלולים להרוס לעצמכם את הסוף. הזמן לסדר את החיים הפיננסיים הוא עכשיו, לא אחר כך. כי אחר כך באמת יהיה מאוחר מדי.

עכשיו, עצרו רגע ושאלו את עצמכם:

- ✓ האם אתם חיים ברמת החיים שנעימה לכם?
- ✓ האם החיים שלכם לקחו את הכיוון שחלמתם עליו?
- ✓ או שאולי אתם מוציאים ומוציאים אבל לא מצליחים לצבור הון ונכסים?
- ✓ האם העתיד ברור לכם? והוא נראה טוב, בטוח ורגוע?

אחרי שעניתם על השאלות האלה, אתם יודעים בגדול איפה אתם עומדים. הצעד הנכון הבא הוא לחפור ולחקור את המצב שלכם יותר לעומק (ובמיוחד אם התשובות שלכם חרגו מ- "כן", "לא", "לא" ו"כן", בהתאמה) - לבדוק, לבדוק, לבדוק, כדי שתגלו כבר עכשיו את מה שצריך לתקן, לשפר ולסדר.

מודל 'גרעין הכסף' והשיטה שאני מציעה יעזרו לכם להבין איך לנהל את הכסף שלך ואיך לבנות תוכנית פיננסית מותאמת אישית שתשרת את כל הצרכים, הרצונות והמטרות שיש לכם.

מודל 'גרעין הכסף' כולל ארבעה שלבים פשוטים אך עוצמתיים:

1. **השיטה הדופמינית** - חיווט מחדש של ההרגלים והחשיבה, כדי שנהיה מוכוונים להשקעות.
2. **שיטת המגירה** - הגדרת מטרות וחלומות, והצבתם כיעדים כלכליים מעשיים.
3. **שיטת ההשקעות הפשוטות** - התאמת ההשקעה לרמת הסיכון וטווח ההשקעה, לפי המטרה.
4. **שלב התחזוקה** - פעולות קצרות ויעילות השומרות על המערכת בפעולה (ומצריכות לא יותר מכמה דקות בחודש).

'השיטה הדופמינית'

השיטה הזו משחררת אנשים מתקיעות של שנים, מהמצב שבו הם זורמים עם ההווה בלבד ולא מצליחים להתחבר לעתיד שלהם. באמצעותה אפשר לחוות מחדש את המוח, להתחבר בצורה רגשית ועמוקה ל'אני העתידי' ולהתחיל סוף סוף לפעול למענו. במקום להרגיש שהעתיד רחוק ומנוכר, מתעורר חיבור אמיתי שמוביל ליכולת לנהל את הכסף, להתחיל להשקיע ולהתמיד לאורך זמן, מה שמאפשר חיים טובים, רגועים ובטוחים יותר.

'שיטת המגירה'

כאן נכנסת לתמונה גישה המבוססת על עיקרון פשוט: לכל מטרה יש את ה'מגירה' שלה. המיפוי הזה, שהוא חלוקה ברורה של המטרות והיעדים שלנו, מקרב אותנו אל ה'אני העתידי' והופך את התוכנית הפיננסית למוחשית וברת ביצוע. כשאנחנו מגדירים מטרות בצורה נכונה, אנחנו לא רק יודעים למה אנחנו חוסכים ומשקיעים, אלא גם מתחילים להרגיש סיפוק ודופמין כבר מהמחשבה עליהן. המוח מתגמל אותנו על עצם ההשקעה לעתיד, ולא רק על הפינוקים של ההווה. כך נוצרת מחויבות פנימית חזקה להתחיל להשקיע וגם להתמיד.

'שיטת ההשקעות הפשוטות'

גם התכנון המדויק ביותר לא יעבוד אם היישום בפועל יהיה מסובך או ידרוש זמן שאין לנו. לכן, היישום במודל 'גרעין הכסף' מבוסס על פשוטות מקסימלית: השקעות שקל לבצע, שקל להבין, ושאפשר להפוך לחלק טבעי מהשגרה. השיטה מאפשרת להתחיל מסכומים קטנים מאוד, להשקיע באופן עקבי, ולצבור לאורך השנים הון מצטבר משמעותי – אפילו מיליונים.

השלב הרביעי – תחזוקה ונחת

תוכנית השקעות פשוטות ויעילות הבנויה על פי מודל 'גרעין הכסף' דורשת תחזוקה של דקות בחודש.

ולגבי הנחת - הנה דוגמה של זוג שהגיע אליי לייעוץ. הם חיפשו וודאות לגבי העתיד שלהם ורצו לגלות איך העתיד שלהם יהיה נהדר ויאפשר להם גם להגשים את החלומות שלהם ולדאוג למשפחה במקביל. תוך כדי תהליך הייעוץ חל שינוי משמעותי בנקודת המבט שלהם לגבי מה שהכסף יכול לאפשר להם, מה שגרם להם להרגיש טוב, וזה - עשה פלאים. הם הפסיקו להרגיש כבולים, התחילו להרגיש מחוברים והזוגיות שלהם התחזקה. ובאיזשהו שלב... הם פשוט התחילו לרקוד.



אם אתם רוצים להעמיק, להבין וללמוד איך ליישם את מודל "גרעין הכסף" גם בחיים שלכם, אני מזמינה אתכם [ללחוץ על הקישור ולקבל](#) את כל המידע, הכלים והדוגמאות שיכולים לשנות את הדרך שבה אתם מנהלים כסף.

[לחצו כאן והתחילו לעשות סדר, בהירות וביטחון פיננסי כבר היום.](#)

ועכשיו, אחרי שערכתי לכם את ההיכרות הראשונית עם השיטה והביטחון הכלכלי והנחת שהיא מביאה איתה, הגיע הזמן לבדוק את המצב הפיננסי שלכם שזה השלב הראשון, לפני שמתחילים לעבוד איתה:

- הכנסות מול הוצאות.
- סך החסכונות.
- ההשקעות שלכם והתאמתם למטרות, לרצונות ולצרכים שלכם.
- הלוואות ומשכנתאות – האם הן משרתות אתכם או מכבידות עליכם, האם למחזר ולשפר את התנאים או שאולי שווה לסגור חלק מהן.

אחרי שתעשו זאת, תקבלו תמונת אמת על המצב הפיננסי שלכם ותוכלו להבין כמה כסף יהיה לכם בעוד עשור או בגיל הפרישה, כך שתוכלו לעשות את הצעדים הנכונים כדי שתחיו את החיים שאתם באמת רוצים, ברמת החיים שנעימה לכם, תוך כדי שאתם צוברים הון ונכסים שימשו אתכם גם עכשיו וגם בהמשך הדרך.

אם עד היום לא ניהלתם את הכסף שלכם, אלא נתתם לו להתנהל בעצמו, לא בטוח שתאהבו את מה שתגלו, אבל לפחות תהיו מודעים למצב ותוכלו להיערך בהתאם. **והבשורה בטובה היא שעדיין לא מאוחר.**

המאמר הזה עומד לתת לכם עצות פרקטיות מאיפה להתחיל, למה לשים לב ואילו דברים ניתן לעשות במייד.

אם דרושה לכם עזרה, עצה, הדרכה, ייעוץ או ליווי, אני כאן בשבילכם.
מוזמנים לכתוב לי בווטסאפ או במייל חוזר ובנוסף להצטרף לתפוצה שלי כדי להתעדכן ראשונים במועד הוובינר הקרוב, לקבל תובנות חשובות וכלים פרקטיים שאני שולחת רק לנרשמים.

רוצים להצטרף?
השאירו לי פרטים, ואני אדאג שכל דבר חשוב יגיע אליכם.

ווטסאפ: 053-3385664
מייל: sharon@garyn.co.il

אם עדיין אנחנו לא מכירים, אז נעים להכיר, שמי שרון גרעין-טל ואני שמחה שהכרנו עכשיו (-):

הנה כמה מילים עליי –

אני דוקטור למימון ופיננסים, חוקרת ומרצה בכירה וחברת סגל בחוג לכלכלה וניהול באקדמית עמק יזרעאל ובנוסף מרצה בחוג לכלכלה באוניברסיטת חיפה.

כמו כן, אני הבעלים והמנהלת של 'גרעין – ייעוץ פיננסי מתקדם' ועוסקת בייעוץ, ליווי, הדרכות, הרצאות ועוד בתחומים הפיננסיים.

במקביל לכל זה, אני בעצמי פעילה בתחום ההשקעות בעיקר בשוק ההון ובשוק הנדל"ן ויש לי ניסיון פרקטי והיכרות עמוקה בתחומים אלו.

על מה נעבור כאן:

- 1 | בחינת המצב הפיננסי
- 2 | הגדלת הכנסה
- 3 | קפיטליזם, קניות ושאר ירקות
- 4 | קרן חירום
- 5 | כסף פנוי
- 6 | טיפים חשובים נוספים
- 7 | השקעה בשוק ההון
- 8 | נדל"ן – למגורים ולהשקעה
- 8 | איך יוצאים לדרך

אז הנה מתחילים.

1 | בחינת המצב הפיננסי

בחינת המצב הפיננסי הוא אחד הצעדים הראשונים שצריכים לעשות כשרוצים להתחיל להשקיע. זה צעד שמצריך קצת נבירה בחשבונות הבנק, במכתבים מהביטוח, בפילוח דפי כרטיסי האשראי ועוד ועוד. הבנתם את הרעיון. זה כשלעצמו מבהיל הרבה אנשים ומונע מהם לעשות את הצעד הראשון, אבל אני מבטיחה לכם שאם תצלחו את זה, הדרך תיסלל עבורכם בקלות.

2 | הגדלת הכנסה

הגדלת הכנסה היא תמיד אופציה מצינית שבה יישאר לנו כסף על מנת להתחיל להשקיע. נסו לנצל את שנות הארבעים פלוס באופן מיטבי כך שתתחילו לחשוב על אפשרויות להגדיל את ההכנסה כדי שזה יסייע לכם להשקיע עוד כסף לטובת העתיד. איך עושים את זה?

- שיפור הקריירה במסגרת העבודה הקיימת - נסו להתקדם לתפקיד בו תשתכרו טוב יותר.
- אם לא הצלחתם לשדרג את תנאי השכר שלכם בעבודה הקיימת, נסו למצוא עבודה בשכר גבוה יותר.
- תוכלו גם "להשלים הכנסה" עם עבודה צדדית שניתן לעשות אחרי שעות העבודה, רק שזה ידרוש מכם להשקיע עוד שעות עבודה.

במקרים רבים, מה שעומד ביננו לבין שכר גבוה יותר הוא העובדה שאנחנו לא מבקשים העלאה בשכר. לכן, אזרו אומץ ובקשו. מה כבר יכול לקרות?

עליתם בשכר? אל תעלו ברמת חיים, או לפחות לא בגובה העלייה בשכר. כך, יש לכם עכשיו עוד כסף פנוי להשקעה מדי חודש.

3 | קפיטליזם, קניות ושאר ירקות

עד השלב הזה בחיים בטח כבר הצלחתם לצבור רכוש לא מועט. עם יד על הלב – האם כל הרכוש שצברתם משמש אתכם, או שייתכן שלעיתים אתם קונים וצורכים ללא סיבה ואפילו קצת יותר ממה שהתכוונתם?

צד אחד של הקפיטליזם הוא הרכישות שלנו וזה הצד שמשחק לרעתנו, אבל יש לקפיטליזם גם צד חיובי והוא שבמקום להיות צרכנים שמגדילים את רווחי החברות בעולם הקפיטליסטי, תוכלו לנצל את הקפיטליזם לטובתכם כך שתהיו אתם בעצמכם בעלי מניות (כלומר חלק מבעלי החברה) בחברות האלה. זה אומר, להתחיל להשקיע במניות. אני יודעת שזה נשמע מאד מבהיל, כי מי לא שמע סיפורים על אנשים שאיבדו את כספם במניות. לכן, לפני שמשקיעים במניות, חשוב ללמוד את הנושא, להבין אותו ואז להתחיל להשקיע.

עוד על השקעה במניות – בהמשך המדריך!

4 | קרן חירום

אם עדיין אין לכם קרן חירום, דאגו בדחיפות לשים בצד כסף לטובת קרן כזו. מקובל לשים סכום שמהווה 3-6 חודשי הוצאות. סכום זה ישמש אתכם במקרה חירום בריאותי או תעסוקתי, כך שתוכלו להיעזר בו עד שתחזרו לשגרה. קרן חירום היא הביטחון שבמצב חירום לא תקלעו לסחרור פיננסי.

5 | כסף פנוי

- הצלחתם לחסוך ויש לכם קצת כסף פנוי? החליטו למה מיועד הכסף הפנוי וטפלו בו בהתאם:
- כסף המיועד למטרות לטווח קצר – סגרו בתוכנית חיסכון בבנק או בקרן כספית. קחו בחשבון שהכסף אמנם בטוח ואולי תיקבלו שם ריביות יפות, אבל מדובר בחניה של הכסף לטווח קצר. מכאן לא תבוא הצמיחה והגדילה הכלכלית של ההון שלכם.
 - כסף המיועד לטווח בינוני וארוך, כדאי להשקיע. השקעות גורמות להון שלנו להגדיל את עצמו בזכות הכוח של הריבית דריבית (או התשואה המצטברת במילים אחרות).
 - עוד על השקעות בהמשך!

6 | טיפים חשובים נוספים

- **עקבו אחרי ההוצאות שלכם.**
מצאו את הדרך הנוחה והמתאימה עבורכם. בהתחלה זה קצת מעיק, אבל זה הולך ונהיה הרגל שלא גוזל זמן. יש דרכים קלות ויעילות לעקוב אחרי ההוצאות שלכם. אחרי תכנון ומיפוי חד פעמי (כפי שדיברנו בהתחלה) תוכלו פשוט לעקוב אחרי הכסף שיש לכם בעו"ש והוא יהווה אינדיקציה לתקינות ההתנהלות הכלכלית שלכם.
- **כמה כסף צריך שיהיה לכם בעו"ש?**
אני מציעה לאנשים שמתייעצים איתי להשאיר בעו"ש סכום שנראה להם סביר, לא גבוה מדי אבל גם לא נמוך מדי. הסכום הזה יהיה "גובה פני הים" של חשבון הבנק המשותף שלכם. וזו דרך ממש נוחה לעקוב אחרי ההוצאות שלכם, מבלי לבדוק קבלה-קבלה על כל קפה שקניתם. נגיד שהחלטנו שסכום בסך של 20,000 ש"ח הוא המדד שלנו ואנחנו יודעים שמדי חודש יש הוצאות קבועות ויש הוצאות משתנות ככה שסך ההוצאות לא קבוע. ועם זאת – היתרה בעו"ש צריכה לנוע *סביב* ה-20,000 ₪. למשל ייתכן שחודש אחד היתרה תהיה 22,000 וחודש אחר היא תהיה 19,000 ובחודש הבא היא תהיה 18,000 ₪. אבל שוב – ממש חשוב לשים לב שיתרה תנוע סביב 20,000 ₪. אם נראה באופן עקבי ירידה ביתרת העו"ש: 19,000 ואז 18,000 ואז 17,000, אז נדע שיש לנו בעיה. בשלב זה כדאי לעצור הכל ולבדוק מאיפה נוזל הכסף. אם רואים באופן עקבי עליה ביתרת העו"ש: 21,000 ואז 22,000 ואז 23,000, זה מעולה. כנראה שיש לנו יותר כסף חודשי פנוי לטובת השקעות.
- **נסו להימנע מהלוואות המיועדות לצריכה**
אם אתם לא עומדים בהוצאה כלשהי מתוך הכסף הקיים שלכם, פשוט אל תוציאו אותה. הלוואות לטובת השקעות זה סיפור אחר לגמרי, אבל הלוואות לצריכה יכניסו אתכם לבור. ובכל מקרה, בדקו היטב אם אתם יכולים לעמוד בהחזרי ההלוואות. לא שווה להסתבך פיננסית, אז ממש בזהירות כאן.

- החלפת הרכב, החלפת מוצרי חשמל, שיפוץ בדירה. מדובר **בהוצאות שחוזרות מדי תקופה** ועדיין לעיתים תופסות אותנו לא מוכנים. במקום זה, כדאי לחסוך מראש כמה מאות שקלים בחודש.
- אם עוד לא עשיתם את זה, **התחילו לחסוך לחגיגות**. חסכו לקראת בר/ת מצווה, חתונה, עזרה לילדים בקניית דירה או בלימוד לתואר ראשון. אם תתחילו מוקדם, תוכלו לשים בצד סכום נמוך מדי חודש ולהגיע להוצאות הגדולות מוכנים ולא מופתעים. שימו לב שאתם חוסכים (בטווח הקצר) או משקיעים (בטווח הבינוני או הארוך) את הכסף בהתאם לטווח הזמן שבו הוא יידרש.
- אל תמשכו כספי פיצויים או קרנות השתלמות. קרן השתלמות מהווה מוצר פיננסי נפלא - לאחר שש שנים, כאשר הקרן הופכת לנזילה, אפשר למשוך ממנה את הכסף בפעם אחת כסכום הוני - כלומר בסכום חד-פעמי, פטור ממס רווחי הון. ודווקא בגלל הפטור ממס רווחי הון, כדאי לדחות את פדיון הקרן ככל האפשר.
שימו לב -
- כספי פיצויים שתוציאו, יצמצמו את סכום הקצבה לאחר פרישה, לכן אם אתם זקוקים לכסף, אפשר במידת הצורך לקחת הלוואה בריביות טובות כנגד הכסף הצבור שם (אם זה ממש הכרחי).
- למדו את ילדכם איך לנהל את ענייני הפיננסים של הבית - הם יודו לכם על זה בהמשך (ואתם לא תאלצו להמשיך ולתמוך בהם פיננסית עוד שנים רבות). דוגמא אישית היא החינוך הטוב ביותר.
- דאגו לביטוחי בריאות וביטוחי חיים. הזמן הנכון לעשות את זה הוא כשמקימים משפחה או במקרה שמישהו תלוי בכם. קחו בחשבון שביטוח החיים וביטוח הנכס לטובת המשכנתה מכסים את החוב לבנק בלבד ולא אתכם באופן פרטי.
- ההיערכות שלכם לפנסיה זה בדיוק מה שיקבע את העתיד שלכם. לימדו את התחום: המסלולים הקיימים, חשיבות דמי הניהול והכרת החברות המנהלות, כך שתוכלו להבין על מה היועץ הפנסיוני מדבר איתכם ולקבל החלטות חכמות.
בנוסף, כדאי לבדוק את תקינות ההפרשות לטובת קרן הפנסיה וקרן ההשתלמות אם יש, ולוודא שהסכומים אכן זהים לאלו שהופקדו בפועל (תתפלאו, אבל כסף נעלם לפעמים).

- אם אתם יכולים להרשות לעצמכם פרישה מוקדמת בגיל 60 מאחר והתנהלתם נכון כל השנים –הגיל שבו אתם צריכים את הכסף שלכם לצידכם מתקרב, ולכן לקראת אמצע או סוף העשור – כלומר לקראת גיל 50 - כדאי להעביר את ההשקעות והחסכון הפנסיוני שלכם למסלול סולידי יותר החשוף פחות לתנודות השוק.

כמה מילים על השקעות:

רגע לפני שאתם ממשיכים לקרוא, הנה מסר חשוב ממש למי שחושש להשקיע - קחו בחשבון שיותר מסוכן לא להשקיע מאשר להשקיע (בחוכמה כמובן). כסף שאינו מושקע מאבד מערכו, ולא רק בגלל עליית המחירים (האינפלציה).

אם אתם חוששים מטעויות יקרות ורוצים לוודא שאם מנהלים את הכסף שלהם נכון ומשקיעים באופן כזה שבאמת משרת אתכם ואת המטרות שלכם, אני כאן בשבילכם ומזמינה אתכם לכתוב לי בווטסאפ או במייל.

ווטסאפ: 053-3385664
מייל: sharon@garyn.co.il

7 | השקעה בשוק ההון

אפשרות קלה ונוחה להשקעות היא בשוק ההון, מאחר ואפשר להתחיל להשקיע בשוק ההון עם כל סכום. אפשר באמצעות מכשירים פיננסיים או באמצעות ניהול עצמי, אולם במקרה שתרצו להשקיע בשוק ההון, תצטרכו להקדיש לכך זמן למידה (לא יותר מדי, זה לא מדע טילים).
לשוק ההון אפשר להיכנס בהדרגה בשיטת ה - Dollar Cost Averaging, אסטרטגיה המציעה להשקיע בשוק ההון בסכומים קבועים כל תקופה קבועה. דרך אסטרטגיה זו נכנסים לשוק ההון בהדרגה - ולא תלויים בנקודת הכניסה אליו. כך מזרימים לשוק ההון עוד כסף גם כשהשוק עולה וגם כשהשוק יורד.

באופן כללי, כדאי להשקיע במסלול סיכון מוגבר המכיל מניות, אך ורק כסף שמיועד לטווח ארוך. השקעות לטווח הבינוני צריך לדעת לנהל היטב או להיעזר במסלולים הייעודיים במכשירים הפיננסיים השונים.

הנה דוגמה שתעזור להבין את הכדאיות של השקעות ושל טווח השקעה ארוך (שזה אומר לא להתעכב עם תחילת ההשקעות אלא להתחיל להשקיע כמה שיותר מהר! עדיף אתמול):

נניח שאנחנו מפקידים 1,000 ש"ח מדי חודש.

* אפשר להפקיד למסלול בסיכון מוגבר לטווח ארוך, שההיסטוריה מראה שנותן תשואה שנתית של 7% בשנה בהשקעות נכונות לאורך זמן.

* אפשר להפקיד למסלול שמתאים לטווח השקעה בינוני, שנותן תשואה שנתית ממוצעת של 4.5%.

* ואפשר להפקיד בחיסכון בבנק, שכיום נותן מעל 4% אבל לא מזמן נתן כמעט 0%, אז נניח בממוצע 2% בשנה ריבית על פיקדון בבנק.

הנה טבלה המתארת מה קורה עם הכסף המושקע:

שנות השקעה				
30	20	10		
492,725	294,797	132,720	2%	ריבית/תשואה שנתית ממוצעת
759,386	388,124	151,198	4.5%	
1,219,971	520,927	173,085	7%	
360,000	240,000	120,000	כמה כסף יצא לנו מהכיס במהלך שנות ההשקעה?	

אחרי 10 שנים של הפקדות עקביות והשקעת הכסף (סה"כ הוצאנו מהכיס 120,000 ₪),

במניות צפוי להצטבר לנו סכום של 173K ש"ח

במסלול הכללי 152K ש"ח

ובפיקדון בבנק 133K ש"ח.

אם נמשיך עם אותה השיטה, אחרי 20 שנים של הפקדות עקביות והשקעת הכסף (סה"כ הוצאנו מהכיס 240,000 ₪),
במניות צפוי להצטבר לנו סכום של 520K ש"ח
במסלול הכללי 388K ש"ח
ובפיקדון בבנק 295K ש"ח.

אם נתמיד 30 שנים (כאשר סה"כ הוצאנו מהכיס 360,000 ₪),
במניות צפוי להצטבר לנו סכום של 1.212 מיליון ש"ח
במסלול הכללי 759K ש"ח
ובפיקדון בבנק 493K ש"ח.

כמובן שהשקעה במניות נושאת סיכון. צריך להשקיע רק כסף שאנחנו מוכנים להיפרד ממנו לטווח ארוך וזה דורש למידה, אבל כמו שאמרנו – למידה מועטה בלבד.
*** חשוב לציין שהסכומים בטבלה הנ"ל לא כוללים דמי ניהול, מיסוי ואת שחיקת הכסף עקב האינפלציה.

8 | נדל"ן – למגורים ולהשקעה

שוקלים להשקיע בנדל"ן? כדאי ללמוד את חוקי מיסוי הנדל"ן ולהחליט איך בדיוק לעשות את זה. תכנון מס נכון יוביל אתכם להחלטה הנכונה ויחסוך לכם מאות אלפי שקלים.

הנה הנקודות החשובות:

נתחיל עם המשמעות של דירה יחידה:

בגדול, כשקונים דירה בישראל משלמים מס רכישה - שמתחיל מ 8% והולך ועולה לפי מדרגות שמשנתות מדי שנה וכשמוכרים דירה משלמים על הרווח (הריאלי) מס בגובה של 25%.
אבל - אם הדירה שנקנה תהיה היחידה שרשומה על שמנו, היא תיקרא דירה יחידה. ודירה יחידה כזו נושאת הטבות מיסוי משמעותיות:

- ברכישה נהיה פטורים ממס רכישה עד סכום מסוים שמתעדכן מדי שנה ומעליו נשלם מס רכישה מופחת (שוב לפי מדרגות).
- במכירה, אחרי שנחזיק את הדירה במשך 18 חודשים לפחות, נהיה פטורים ממס שבח (עד לסכום שמתעדכן מדי שנה שכיום עומד על קצת מעל 5 מיליון ₪).

במילים אחרות, דירה יחידה נושאת הטבות מיסוי עצומות שכדאי מאד לדעת איך ליהנות מהן ולנצל אותן לטובתנו.

גם במשכנתא שאפשר לקחת לטובת קניית דירה, יש הבדל משמעותי ביותר בין דירה יחידה לדירות שיבואו אחריה. כאשר מדובר בדירה יחידה, הבנק ישקול לאפשר לנו לרכוש דירה בסכום שהוא פי 4 מההון העצמי שהבאנו לטובת הרכישה. לעומת זאת כאשר מדובר על דירה שנייה והלאה, הבנק ישקול לאפשר לנו לרכוש דירה בסכום שהוא פי 2 מההון העצמי שהבאנו לטובת הרכישה.

הערה חשובה! שימו לב שמדובר בדירה יחידה ולא בדירה ראשונה! כל עוד יש על שמכם דירה אחת בלבד, זה לא משנה אם פעם היו על שמכם דירות אחרות.

לסיכום, השקעה בדירה יחידה בארץ, היא השקעה טובה. למה? כי יש בה הטבות מיסוי ומימון עצומות. אם יודעים מה עושים, זו עסקה מצוינת שכמעט ואי אפשר להרוס אותה.

זה אומר שאם יש לכם סכום כסף משמעותי – בין אם הוא נזיל ובין אם הוא 'תקוע בקירות' של הדירה שלכם – ואתם שוקלים להשקיע אותו בנדל"ן, שווה לשקול לשדרג את הדירה הקיימת (כלומר לקנות דירה אחרת במקומה שתהיה יחידה) ולא דווקא לרכוש דירה נוספת. כל החלטה לא נכונה בתחום הנדל"ן יכולה לעלות מאות אלפי שקלים ויותר. שווה להגיע לייעוץ ולקבל את ההחלטה שתשאיר אצלכם כמה שיותר כסף.

9 | איך יוצאים לדרך

בנימה אישית, הכל זה עניין של איזון בין ההווה לעתיד – חייבים לדאוג לעתיד שיהיה מסודר ונהדר, אבל כדאי לעשות את הדרך לשם בנחת. תהנו מהרגע, הזמן עובר מהר.

מכאן יש לכם 2 אפשרויות:

האחת, לקחת את העצות הנהדרות האלה שאספתי מהניסיון שלי על פני עשרות שנים בתחום, להתחיל ליישם את העצות האלה אחת-אחת ולראות שיפור בחיים שלכם. זה כמובן ייקח לכם זמן, כאשר בזמן הזה ייתכן שתפסידו המון כסף, אולי תעשו טעויות יקרות בדרך וגם בסופו של דבר, לא בטוח שתעשו את הבחירות והצעדים הנכונים ביותר עבורכם.

אבל יש דרך טובה יותר – להיעזר במישהו מקצועי כדי שתעשו את הדברים הנכונים ולא תעשו טעויות בדרך. כך תגיעו באופן הכי מהר, יעיל, פשוט וקל ליעדים שלכם.

כשפונים אליו לעזרה מקצועית, ראשית נתחיל בתהליך ההיכרות ונברר מה המצב הנוכחי ומהם המטרות והיעדים שלכם, ונוודא שהשיטה שבה אנו עובדים והמענה שאנו יודעים לתת אכן מתאים בדיוק לצרכים ולרצונות שלכם.

ועכשיו יש לי שאלה אליכם -

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

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 שנזרוק 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. ממשששש 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 ההזדמנות 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 שניות •

לפני כשנה אני ובן זוגי (היום כבר בעלי) היינו זוג הייטקיסטים צעירים והתחלנו לחשוב על קניית דירה. לצד עליות הריבית, המלחמה והחתונה 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 ומוותאם 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 באיזור 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 די 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 • 28

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.