

מודל 'גרעין הכסף' יעניק לכם דרך ברורה לקבל החלטות השקעה נכונות ומותאמות אישית, לחיות בביטחון כלכלי, לגרום לכסף לעבוד בשבילכם – ובעצמו! – ואפילו לפרוש מוקדם ועם יותר.

בשבת מושלגת בפברואר 2009, כשהיינו זוג צעיר שחי בפילדלפיה במסגרת הדוקטורט שלי במימון
ופיננסים, עצרתי רגע אחד של נחת אחרי קניות בשוק המקומי וקערת פו ויאטנמי ברובע הסיני
ואמרתי לבעלי: "אני מרגישה שהכול עומד להשתנות." ידעתי שעם החזרה לישראל נעמוד מול בית,
משכנתה, ילדים והמון התחייבויות, ותהיתי איך נצליח לשמור גם על הכסף שהוא כל כך חשוב לנו.

בהתחלה עוד הצלחנו לשמור על איזון: דירה קטנה וזולה, הכנסות יפות, חיסכון שהעברנו להשקעות
"גנריות". טיילנו, בילינו, והיה לנו טוב. אבל אז, בדיוק כפי שחששתי, יצאנו מאיזון: המשפחה גדלה,
עברנו לבית גדול יותר עם משכנתה, ההוצאות תפחו, ופתאום התחילו לעלות שאלות קשות – האם
הכסף שהשקענו מיועד לטיול הבא או להחלפת הרכב? האם אנחנו שמים מספיק בצד לעתיד הילדים
או מוציאים יותר מדי על ההווה?

מצאתי את עצמי מבינה שאנחנו עושים משהו נכון – חוסכים ומשקיעים – אבל הכול היה מבולגן, בלי
מטרה ברורה. הכסף לא "צבוע", והיינו עסוקים יותר מדי בלחשוש אם נוכל להרשות לעצמנו את מה
שחשוב לנו באמת.

בדיוק מהמקום הזה נולדה ההבנה שצריך שיטה אחרת – שיטה שתאפשר לחזור לאיזון ולדעת
שהכסף מספיק להכול: גם ליומיום, גם להנאות וגם לעתיד. מכאן צמח מודל 'גרעין הכסף'.

**מתוך החיפוש האישי שלי אחר איזון וצמיחה של הכסף, פיתחתי את מודל 'גרעין הכסף'. זהו מודל פשוט,
מבוסס מחקר וניסיון חיים, שעוזר להפוך את הכסף ממשוה מבולגן ועמוס בדאגות – לכלי ברור ומדויק
שמשרת את המטרות שלנו.**

עכשיו הגיע הזמן להראות גם לכם איך הוא עובד.

אבל רגע לפני שנצלול לאיך זה בדיוק עובד, אני רוצה לשתף בדבר מדהים – במיוחד אם אתם קוראים את הדו"ח הזה כזוג. עצם הקריאה המשותפת, כבר יכולה להביא לשינויים גדולים בחיים שלכם. למה? כי אתם יוצאים לדרך כזו, במסע ובמשימה משותפת. וכשצעד כזה נעשה ביחד, באותו העמוד (כמובן שבאנגלית זה נשמע טוב יותר...) הכול הופך ליותר קל, יותר מהנה ויותר מספק.

אם במקרה הקריאה בדו"ח הזה היא כרגע רק באחריותך – אני ממש ממליצה לשתף גם את החצי השני. כי ברגע ששניכם מחוברים לרעיונות, לחלומות ולדרך – הכוח של השיטה הזו מוכפל.

כששניכם קוראים את זה יחד – נוצרת שפה משותפת. אתם לא רק חולמים ביחד, אלא גם מבינים איך להפוך את החלומות לתוכנית פעולה. וזה בדיוק מה שמודל 'גרעין הכסף' עושה: הוא מתרגם את השאיפות והמטרות שלכם לצעדים פשוטים וברורים, שגורמים לכסף לעבוד בשבילכם. עכשיו הגיע הזמן לראות איך זה קורה בפועל.

אם אתם קוראים את הדו"ח הזה ואתם לא בזוגיות, זה לגמרי בסדר. המסע הכלכלי הוא קודם כל אישי. דווקא כשאתם בונים את ההרגלים והבסיס בעצמכם, אתם מפתחים בהירות וביטחון פנימי שיישארו איתכם תמיד. ובהמשך כשתצטרפו לזוגיות או למסגרת משפחתית, הידע והכלים האלה כבר יהיו אצלכם ותדעו בדיוק איך לשלב אותם עם מי שיצעד לצדכם. במילים אחרות: אתם מניחים כאן יסודות יציבים שיתמכו גם בעתיד.

אז בואו נתחיל עם משהו שאולי אף אחד לא סיפר לנו אף פעם:

זה לא באמת משנה כמה כסף אנחנו מכניסים. מה שבאמת קובע הוא איך אנחנו מנהלים אותו. מחקרים רבים שבחנו את השפעת הכסף על חיינו, הראו שהניהול הנכון והבריא של הכסף – ולא בהכרח גובה ההכנסות עצמן – הוא מה שמוביל לרמות גבוהות יותר של אושר, ביטחון ורווחה. הניהול הנכון נובע **מהצבת מטרות ברורות**, והוא מתבטא בשלושה תחומים מרכזיים:

1. זוגיות מיטיבה

כשיש מטרות משותפות והסכמות ברורות, אנו חוסכים לעצמנו ריבים מתישים סביב כסף. הניסיון האישי שלנו וגם מה שאנחנו רואים סביבנו מלמד: רוב הזוגות מתאהבים, נכנסים לקשר ומקימים משפחה, בלי לדבר בכלל על כסף או על ציפיות פיננסיות. לא מפתיע, אם כך, שחלקם מתקשים להסתדר כלכלית בהמשך.

הסטטיסטיקות מראות בבירור: זוגות שמשקיעים את כספם ומצליחים לייצר ממנו עוד כסף, רגועים ומאושרים יותר, כי הלחץ הכלכלי קטן. ולהפך - חוסר הסכמה סביב כסף והשקעות הוא אחד הגורמים המרכזיים לסכסוכים, לשחיקה בזוגיות ואפילו לגירושין.

חשוב להבין: הבעיה היא לא בהכרח גובה ההכנסה המשפחתית, אלא הקונפליקט על אופן קבלת ההחלטות הכלכליות – איך מנהלים את הכסף ואיך משקיעים אותו.

2. מערכת יחסים מינית מספקת

כשאין מתחים כלכליים בין בני זוג – גם האינטימיות פורחת. מחקר מ-2022 ("What Comes First, Money or Sex?", Saxey) הראה שניהול נכון והשקעה מושכלת של הכסף המשפחתי משפיעים ישירות על שביעות הרצון הזוגית, ובהמשך גם על הסיפוק המיני לאורך זמן. וההפך נכון לא פחות: לחץ כלכלי מתמשך מוריד את רמות הסיפוק המיני, אצל זוגות צעירים וגם אצל זוגות ותיקים.

אפשר לדמיין את זה בקלות: מי יכול באמת ליהנות מהרגע, אם המחשבות נודדות לתשלומים שעומדים להיכנס, לשיחה הקרובה עם הבנק או לטיול שתכננו ועדיין לא ברור איך נשלם עליו?

במאמר נוסף של אותו חוקר ("התקציב וחדר השינה", 2021) מודגש שהניהול הפיננסי הנכון הופך לתמריץ בפני עצמו, כי "הפרס" שמגיע ממנו הוא מערכת יחסים מינית טובה ומספקת יותר.

3. דוגמה אישית לילדים

ניהול נכון של כסף הוא לא רק מתנה לעצמנו, אלא גם לילדים שלנו. מחקרים מראים ששביעות הרצון הכלכלית של אדם בבגרותו והיכולת להימנע מחרדה ודיכאון סביב כסף, מתחילה בבית, במה שהוא ראה ולמד מהוריו.

המסקנה חד משמעית: אם אנחנו רוצים לתת לילדים שלנו התחלה כלכלית טובה, עלינו לשמש להם דוגמה חיה. כלומר, להראות להם איך מתנהלים נכון, איך משקיעים, ואיך מתכננים קדימה. זה לא רק יעניק להם כלים לחיים, אלא גם יאפשר לנו לעזור להם כלכלית כשיגיעו לשלב של חיים עצמאיים.

סיכום ביניים

ניהול נכון והשקעה מושכלת של הכסף משפיעים על תחומים רבים בחיים, הרבה מעבר לחשבון הבנק:

- ← הם מאפשרים לחיות בביטחון כלכלי כאן ועכשיו.
- ← הם גורמים לכסף שלכם לגדול ולעבוד בשבילכם (ובעצמו – נגיע לזה בהמשך).
- ← הם מעלים את רמות האושר והסיפוק האישי.
- ← הם משפרים את הזוגיות ואת האינטימיות.
- ← הם מעניקים לילדים שלכם את המתנה הגדולה ביותר – היכולת להבין ולהתנהל עם כסף.

ועכשיו יש לי חדשות מאד טובות עבורכם!

תכף נגלה מהן הבעיות המרכזיות שלנו הקשורות לכסף וגם איך פותרים אותן, כדי שנוכל גם לצבור הון משמעותי וגם לחיות בנחת ובביטחון כלכלי, כשאנחנו מרוצים יותר מהחיים.

אבל לפני כן, חשוב לי לשתף ולחדד 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. ככה גם הגופים הפיננסיים הגדולים מנהלים ומשקיעים את הכסף שלהם. אין שיטה אחרת. זו ה-שיטה.

ועכשיו, אחרי שאמרתי את זה, אפשר לגשת לבעיה העיקרית שיש לרובנו עם ניהול והשקעת כסף.

הבעיה היא לא שאין לנו מספיק כסף, אלא שהמוח שלנו מתוכנת לדרוש שוב ושוב סיפוק מידי. הוא מבקש מאיתנו בלי הפסקה: "עכשיו אני רוצה את הפינוק הזה!" "עכשיו אני צריך את מנת הדופמין שלי!" (ועל הדופמין נדבר בהמשך הדו"ח).

בעולם של שפע, פיתויים ומבצעים בכל פינה – זו בעיה אמיתית שמקשה עלינו לחשוב לטווח ארוך.

אבל החדשות הטובות הן שיש דרך חכמה להתמודד עם זה. אפשר לתת למוח את ה"פינוק" שהוא מבקש ובו בזמן להתנהל כלכלית בצורה נכונה. כל הדו"ח הזה נועד להראות לך איך עושים את זה, איך ליהנות מהחיים כאן ועכשיו, ובמקביל באמצעות מה שחקרתי, פיתחתי ובחנתי לאורך עשרות שנות עבודה בתחום – לגרום לכסף שלך לעבוד בשבילך, לגדול כל הזמן, ולהספיק גם לצרכים וגם לחלומות שלך.

אם זה נשמע לך מעניין, אני מזמינה אותך להמשיך לקרוא, כי מה שמחכה בהמשך יכול לשנות לגמרי את דרך ההתנהלות שלך עם כסף.

אנשים רבים בטוחים שהם פשוט דחיינים ולכן לא מגיעים לנהל את הכסף שלהם ולהשקיע אותו. אבל האמת אחרת לגמרי: הבעיה האמיתית היא שהמוח שלנו מתוכנת לדרוש סיפוק מידי ועכשיו! והוא עושה הכול כדי למנוע מאיתנו לחשוב על העתיד.

אם ננסה להכריח את עצמנו להשקיע, בלי שעברנו תהליך שמחבר אותנו למטרות שלנו ובלי שיטת השקעה סופר-פשוטה שקל להתמיד בה, התוצאה תהיה כמעט תמיד זהה: נתחיל, נתבלבל, נלך לאיבוד, נתייאש, נאבד אמון בעצמנו ונפסיק. במילים אחרות, גם אם ההשקעות עצמן פשוטות – זה לא מספיק. קודם כול צריך לטפל ב"עניינים" עם המוח שלנו.

וכאן חשוב להבין: זה לא אשמתנו שקשה לנו להתחיל להשקיע ולהתמיד בזה! זו הדרך שבה המוח בנוי. מחקרים הראו (כולל בסריקות MRI) שאנחנו כמעט לא מסוגלים להזדהות רגשית עם ה'אני' העתידי שלנו. והתוצאה היא שאנחנו דוחים את ההשקעות, לא חוסכים לטובת העתיד ולפעמים אפילו מתייחסים לעתיד שלנו פחות ממה שאנחנו מתייחסים לאנשים אחרים שאנחנו מכירים.

זו גם הסיבה שאנשים רבים שמתחילים להשקיע נוטשים אחרי זמן קצר. מחקרים מראים שמי שמנסה להיכנס להשקעות בלי הכנה נכונה ובלי חיבור רגשי ל'אני העתידי' שלו משקיע בפועל כ-60% פחות מהפוטנציאל שלו. זה נכון לכולם, גם לבעלי הכנסה משתנה כמו עצמאים.

אבל רגע לפני שמתייאשים הנה חדשות מצוינות: יש פתרון! פתרון המבוסס מחקרית ומוכח בשטח, שמאפשר לחוות מחדש את המוח כך שהוא לא רק לא יפריע, אלא דווקא יעזור לנו להתחיל להשקיע, להתמיד לאורך זמן, ואפילו לראות תוצאות מרשימות מאוד.

בהמשך לסיפור האישי של מה שהוביל אותי לשיטה שפיתחתי, אני שמחה לשתף אותך שהעבודה איתה לא נשארה ברמה התיאורטית או המקצועית בלבד. היא השפיעה עליי ועל המשפחה שלי בצורה משמעותית. מעבר להון שהצטבר לאורך השנים בהשקעות, שמאפשר לנו לחיות בביטחון כלכלי ולהגשים מטרות וחלומות, גיליתי שהעבודה המשותפת הזו תרמה גם למערכות היחסים הקרובות ביותר שלי: היא שיפרה את הזוגיות שלנו, והפכה את שיחות הכסף בבית להרבה יותר ברורות ומוסכמות. והילדים? הם גדלים עם אחריות ועם ראייה כלכלית רחבה שזו מתנה שהלוואי שכל אחד ואחת היו מקבלים מהבית כבר בתחילת הדרך שלהם לחיים עצמאיים.

רוב היחידים, הזוגות והמשפחות שמגיעים אליי, מודאגים בדיוק ממה שאני הייתי מודאגת – איך נהנה ביומיום ובמקביל נדאג גם לביטחון הכלכלי ולעתידי. מודל 'גרעין הכסף' נותן את הפתרון המותאם אישית, ואלו חדשות מעולות גם לכם. בואו נתקדם ונבין איך עושים את זה.

כאן אני רוצה לדבר על הניואנסים עליהם חשבתי אז, כשחזרנו מחו"ל והתחלנו את החיים. כי המחשבות האלה, הן שהובילו אותי לשיטה הכל כך חכמה, אך פשוטה הזו.

חשבתי אז שההכנסות שלנו טובות, אבל התחושה שהלכה והתחזקה בתוכי הייתה ברורה: הכסף צריך להספיק להמון דברים, ואי אפשר להמשיך להתנהל באותה צורה ולחסוך ולהשקיע באופן גנרי. הבנתי שאנחנו חייבים לנהל אותו בזהירות רבה יותר, ולהשקיע אותו בצורה מותאמת אישית לצרכים שלנו, כדי לוודא שתמיד יהיה לנו כסף עבור כל מה שחשוב לנו:

- ← **במהלך החודש** – לדיור, לאוכל, לחשבונות השוטפים וגם לבילויים.
 - ← **ברמה השנתית** – לרופא שיניים, לנופש בארץ או בחו"ל.
 - ← **עבור הוצאות לא צפויות** – כשהמקרר או מכונת הכביסה מתקלקלים, או כשצריך להחליף את הרכב.
 - ← **עבור אירועים ידועים מראש** – בר מצווה או בת מצווה, לימודים גבוהים.
 - ← **ולמטרות הגדולות של החיים** – לחיות בביטחון כלכלי, לצבור הון יפה לטובת חופש כלכלי, לצאת לטיול גדול כל כמה שנים, ולהיות מסוגלים לעזור לילדים בעתיד בדרכם העצמאית.
- בנקודה הזו הבנתי שאני לא יכולה להמשיך להשקיע כסף "סתם ככה", ללא מיפוי וללא מטרות מוגדרות.**

במשך זמן רב פשוט העברתי כסף להשקעות בכל חודש, לא מתוך חיבור אמיתי, אלא כי בבית שבו גדלתי דיברו על כסף, וזה הפך להרגל. ייתכן שגם הבחירה שלי להתמחות בפיננסים והשקעות במסגרת לימודי הדוקטורט קשורה לכך. כמה חשוב זה שההורים מקנים לילדים הרגלים טובים! אני מלאת תודה והערכה להוריי על זה. מניסיון מחקרי ופרקטי של עשרות שנים – זה בהחלט לא מובן מאליו. רוב האנשים משאירים את הכסף בבנק, בלי לצאת לדרך ולקבל החלטות אמיתיות לגבי ניהולו והשקעתו.

וכפי שציינתי קודם – זה לא קשור לדחיינות, אלא למבנה המוח שלנו.

חוזרת לסיפור האישי שלי: ככל שהעומס בהתחייבויות ובהוצאות גדל, הבנתי שהשקעות "גנריות" ולא ממוקדות כבר לא משרתות אותי ואת המשפחה שלי:

- **בתקופות של ירידות במניות ההון שלי הצטמק**, ולא רציתי למשוך את הכסף כדי לא לפגוע בתיקון שיגיע בהמשך. משיכה כזו הייתה מקבעת את ההפסד, והכסף שלי לא היה ממשיך לגדול ולעבוד בשבילי.

▪ **הכסף הצטבר, אבל לא היה "צבוע" למטרה מסוימת.** מצאתי את

עצמי מתלבטת שוב ושוב, האם להשתמש בו לטיול הבא לחו"ל, או לשמור להחלפת הרכב? האם אני שומרת מספיק לעזרה עתידית לילדים, או שאפשר להרשות לעצמנו להוציא יותר היום על לימודים וחוגים? האם אני דואגת מספיק לעתיד, או שהאיזון הנכון הוא דווקא ליהנות יותר עכשיו?

בקיצור, בהחלט עשינו דבר נכון בכך שהשקענו. אבל הכול היה בבלגן. מצאנו את עצמנו עסוקים יותר מדי בשאלות על כסף, בלי תשובות ברורות.

ואז עלתה בי השאלה האמיתית. איך דואגים שהכסף הפנוי – זה שמצטבר מדי חודש וגם זה שכבר צברנו – יאפשר לנו להגיע להכול?

- ← גם לטיסות לחו"ל, שהן אחת ההנאות הגדולות שלי.
- ← גם להוצאות היומיום – הדיור, האוכל, החשבונות – וגם לדברים הקטנים שעושים את החיים מהנים.
- ← גם ליצירת ביטחון כלכלי, כדי שנהיה ערוכים לאירועים בלתי צפויים – קורונה, מלחמה או כל משבר אחר.
- ← גם להארכת חופשות לידה, כדי שנוכל להיות יותר זמן עם הילדים כשהם קטנים.
- ← גם לגני ילדים פרטיים, לצהרונים ולחוגים.
- ← גם להחלפת הרכב כשצריך.
- ← גם להיערכות לעזור לילדים שלנו בעתיד, כשתגיע שעתם לצאת לדרך עצמאית.
- ← וגם לשמירה על חופש הבחירה שלנו, כדי שנוכל להחליט אם ואיך אנחנו רוצים להמשיך לעבוד, עוד לפני גיל הפרישה הרשמי.

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

אבל כדי ליישם את השיטה, צריך, ויותר מכך - ממש חשוב! - להתגבר על כמה אתגרים מרכזיים שאנחנו מתמודדים איתם שוב ושוב:

האתגר הראשון:

לשנות את השיח שלנו עם ה'אני העתידי'. ברוב המקרים, השיח הזה מנוכר ומרוחק, ואנחנו לא באמת מצליחים להתחבר אליו – כלומר, קשה לנו להתחבר אל עצמנו בעתיד. התוצאה היא שאנחנו נמנעים מלעשות פעולות כבר עכשיו לטובת האני העתידי שלנו. כדי להתקדם, אנחנו צריכים ללמוד להציב מטרות באופן נכון ואפקטיבי, כזה שיהפוך אותן לנגישות, ברורות ומעוררות מוטיבציה. כשזה קורה – הרבה יותר קל לנו לשאוף ליישם אותן בפועל ולא רק לחלום עליהן.

האתגר השני:

אנחנו רוצים לתכנן את ניהול הכסף וההשקעות שלנו בצורה מיטבית, שתשרת אותנו ואת החיים שאנחנו באמת רוצים לחיות. הבעיה היא שכאשר אנחנו מנסים לברר איך להשקיע, אנחנו מגלים שרוב ההצעות שניתנות לנו, בבנקים, אצל סוכנים או בגופים פיננסיים שונים – רחוקות מלהיות אובייקטיביות. וזה הגיוני, כל אחד מציע בעיקר את מה שיש לו להציע, לא בהכרח את מה שבאמת מתאים לנו. מה שחסר לאנשים יותר מכל הוא עצה אובייקטיבית מותאמת אישית, שמסתכלת רק על מה שנוכל להם ולא על האינטרסים של מישהו אחר.

האתגר השלישי:

לפשט את היישום עצמו. גם אם יש לנו מטרות ברורות ותוכנית השקעה מותאמת אישית, אם ביצוע ההשקעות בפועל מורכב מדי או דורש מאיתנו זמן יקר, שהוא משאב נדיר, יש סיכוי גבוה שהכול פשוט יידחה או יתמסס. אם ניהול הכסף וההשקעות לא יהיו פשוטים, ברורים וישימים, הם לא יקרו לאורך זמן.

זוהי השלב בו אני שמחה להציג בפניכם את המבנה של מודל 'גרעין הכסף' שהוא גם מבוסס מחקרית וגם מוכח בפועל!

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).

מודל "גרעין הכסף" מעניק פתרונות ישירים לשלושת האתגרים המרכזיים שדיברתי עליהם, ובכך מאפשר להפוך את ניהול הכסף וההשקעות ממשהו מסובך או מעב – לשיטה ברורה, פשוטה ואפקטיבית:

פתרון האתגר הראשון – '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.

פתרון האתגר השני – '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.

פתרון האתגר השלישי – '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 פשטות 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.

בפועל, כל הכסף שלנו מחולק ו"צבוע" לפי שלושה פרמטרים ברורים:

← **מטרת ההשקעה** – מה בדיוק הכסף אמור לשרת.

← **טווח ההשקעה** – קצר, בינוני או ארוך.

← **רמת הסיכון** – שמתאימה לאותה מטרה.

לאחר מכן הכסף מנוהל בצורה חכמה, בין אם כחיסכון ובין אם כהשקעה, בצורה הכי פאסיבית שיש, כך שניהול הכסף לא דורש מאיתנו אנרגיה יומיומית ועדיין מייצר תוצאות מצטברות מרשימות לאורך זמן.

וכאן בדיוק המקום לחדד את ההבדל הקריטי בין חיסכון להשקעה:

חיסכון

חיסכון מיועד לכסף שאנחנו רוצים לשמור עליו בביטחון. הוא כמעט ואינו כרוך בסיכון, והמטרה שלו היא לשמור על ערך הכסף לאורך זמן. לרוב נקבל עליו ריבית שמפצה, לפחות חלקית על האינפלציה, כלומר על השחיקה בערכו הריאלי של הכסף.

השקעה

השקעה, לעומת זאת, כרוכה בסיכון וזה לא בא במקרה. הכלל הכי בסיסי בעולם הפיננסים הוא שסיכון הולך יחד עם סיכוי. ככל שהסיכון גבוה יותר – כך גם פוטנציאל התשואה גבוה יותר. אין מתנות חינם.

למה ההבחנה הזו כל כך חשובה?

- אם כסף שאמור לשמש לחיסכון הולך בטעות להשקעות מסוכנות מדי – אנחנו עלולים לסכן את הביטחון הכלכלי המיידי שלנו.
- אם כסף שאמור להיות מושקע (כדי לגדול, "לעבוד" ולעשות עוד כסף בעצמו) נתקע בחיסכון סולידי מדי – אנחנו מסכנים את הפוטנציאל להגדיל את ההון שלנו, לוותר על צמיחה אמיתית, ובעצם לדחות או אפילו לוותר על הביטחון הכלכלי העתידי ואת החופש הכלכלי שיכול היה להיות שלנו.

העבודה לפי מודל "גרעין הכסף" לא דורשת מאיתנו שעות ארוכות של מעקב והתעסקות, אלא תחזוקה של כמה דקות בודדות בכל חודש בלבד. זהו ניהול פאסיבי במלוא מובן המילה – קל, ברור ונגיש.

העיקרון פשוט: להפוך את ההתנהלות הפיננסית למשהו שכל אחד יכול ליישם בלי מאמץ, כך שהניהול לא יישאר על הנייר, אלא באמת יקרה – בעקביות ובקלות.

והנה הבסיס לשיטה הנכונה - שהיא גם הכי פשוטה, גם הכי קלה, גם הכי יעילה וגם הכי נוחה לניהול ולהשקעת הכסף שלנו - לחסוך או להשקיע את הכסף שלנו, בהתאמה למטרת ההשקעה, טווח ההשקעה ורמת הסיכון הנכונה.

כסף לטווח ארוך

את הכסף הזה נשקיע בסיכון גבוה, למשל במניות. בין אם בתיק מסחר עצמאי ובין אם באמצעות המכשירים הפיננסיים והפנסיוניים השונים בחלוקה בין המסלולים המתאימים לסיכון גבוה. זהו הכסף שמיועד לביטחון הכלכלי העתידי, לצבירת הון משמעותי ולהגשמת המטרות והחלומות הגדולים שלנו.

כסף לטווח בינוני

את הכסף הזה נשקיע בסיכון בינוני, למשל במסלול כללי במכשירים הפיננסיים השונים, או בתיק עצמאי שמותאם לטווח בינוני. זהו הכסף שמיועד לחיים עצמם בשנים הקרובות, לכל אותם אירועים שאנחנו יודעים שיגיעו ויתרחשו: אירועים משפחתיים, נקודות ציון חשובות, שדרוגים ורגעים שצריך להיות ערוכים אליהם.

כסף לטווח קצר או נזיל

את הכסף הזה נחסוך בכלים סולידיים כמו פיקדון או קרן כספית. זהו הכסף שמיועד לביטחון הכלכלי המיידי, ולדאגה לאיכות החיים שלנו ושל היקרים לנו כאן ועכשיו.

וזהו מודל "גרעין הכסף" במלואו.

מודל המאפשר לכם לחיות בנחת ובביטחון כלכלי בכל זמן נתון, ובמקביל גם לצבור הון משמעותי לאורך הזמן. העיקרון פשוט: הכסף שלכם עובד בשבילכם, כדי שהוא ייצר עוד כסף – ובעצמו.

אז איך היישום של מודל 'גרעין הכסף' בא לידי ביטוי בחיים שלי?

בשלב מסוים הפסקתי להשקיע את כל הכסף שלי במדד S&P500 - מדד הכולל את 500 החברות הגדולות שנסחרות בבורסה בארה"ב – למרות שמבחינה היסטורית הוא מכפיל את ערכו בממוצע כל עשור.

כשהתחלתי, ה-S&P500 היה פתרון מעולה: הוא אפשר לי לצאת לדרך ולהתחיל להשקיע בצורה קלה, נגישה וברורה. זה באמת צעד הגיוני מאוד להתחיל איתו – המדד הזה הוא הפשוט, הנפוץ, המוכר והמדובר ביותר. כיום אפילו קל מאוד להשקיע בו דרך קרן הפנסיה, קרן ההשתלמות, קופת גמל להשקעה, או פשוט ברכישה עצמאית דרך תיק השקעות (וזה אפילו זול יותר!).

אבל ככל שצוללים לעומק, מתגלות כמה בעיות רציניות עם השקעה שכולה מרוכזת במדד הזה:

- **רמת סיכון גבוהה** – המדד מתאים רק להשקעות לטווח ארוך, והוא לא רלוונטי לכסף שנצטרך בטווח קצר או בינוני. (את זה למדתי על בשרי! בשיא משבר הסאב־פריים, כאשר ביקרתי בבית הספר למנהל עסקים וורטון, פילדלפיה, במסגרת הדוקטורט שלי בפיננסים. אני מרחיבה על זה בהדרכות שלי...)

- **חשיפה מוגבלת** – המדד כולל בעיקר חברות אמריקאיות, ולכן אנחנו תלויים בכלכלה האמריקאית.

- **חשיפה מטבעית בעייתית** – וזו הנקודה הכי קריטית: כל ההשקעה היא בדולר, בעוד שאנחנו מכניסים ומוציאים כסף בשקלים. מצב שבו גם הפנסיה, גם קרן ההשתלמות, גם קופת הגמל וגם התיק העצמאי בבנק – כולם חשופים לדולר בלבד – הוא מצב מסוכן מאוד.

כל הסיכונים האלה גרמו לי להבין שאני חייבת למצוא שיטה נכונה ומאוזנת יותר להשקיע בה.

בשלב הזה החלטתי להעמיק ולחקור: איך באמת משקיעים הגופים הפיננסיים הגדולים? מהן שיטות ההשקעה הנפוצות ביותר? ומה היתרונות והחסרונות של כל אחת מהן?

אז הגדרתי לעצמי מטרות ברורות מכיוון שרציתי שיטת השקעה שתאפשר לי:

- ← לא לבזבז זמן יקר – שהוא המשאב הכי חשוב שלי.
- ← לא להסתבך עם ניתוחים מורכבים או מסובכים.
- ← לא להזדקק לסכומי כסף גדולים כדי להתחיל.
- ← לא להיכנס לתחום שדורש מומחיות מתמשכת ותחזוקה אינסופית.
- ← לא לקחת סיכונים מיותרים שעלולים למחוק חלק גדול מהכסף שלי.

וכך יצאתי לדרך.

כדוקטור למימון ופיננסים, חקירה מעמיקה היא חלק בלתי נפרד מהעולם שלי. המטרה שלי הייתה אחת, לגבש לעצמי שיטת השקעה פשוטה, ברורה ויעילה – שיטה שתאפשר לי לנהל את הכסף שלי בביטחון ובשקט נפשי, ולהבטיח שהוא יגדל ויעבוד בשבילי לאורך זמן.

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 על פי מודל 'גרעין הכסף', אני מבטיחה לכם שלנהל ולהשקיע את הכסף נכון, זה ממש פשוט וקל. ואני שמחה שאני יכולה להנגיש את מודל 'גרעין הכסף' לעוד יחידים, זוגות ומשפחות. שיהנו גם.

מה יוצא לי מהשקעה על פי מודל 'גרעין הכסף' -

- 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 קסם. אין כאן פתרון מהיר, אין קפיצות דרך. זה לא משהו שקורה ביומיים, וזה גם לא אומר שמכפילים את הכסף בשנתיים. מה שכן יש כאן, הוא שימוש מושכל בכוח האדיר של הריבית דריבית לטובתנו, בצורה הכי פשוטה, הכי קלה והכי נגישה שיש.

בפועל, מדובר בתוכנית עבודה פיננסית מסודרת ומותאמת אישית. תוכנית שנבנית במיוחד עבורכם, עם כמה שפחות פעולות נדרשות, כמה שפחות "אקשן אייטמס", ושדורשת מכם כמה שפחות זמן ליישום – הכי קרוב לפסיבי שיש.

כך בדיוק מנהלים את הכסף שלהם (ושלנו) כל הגופים הפיננסיים הגדולים בעולם. וכך גם אנחנו יכולים לנהל את הכסף שלנו, וליהנות מאותם היתרונות בצורה פשוטה, ברורה וקלה ליישום.

הבאתי עבורכם שתי דוגמאות לתוכנית פיננסית מותאמת אישית, הבנויה על פי 'שיטת המגירה' ומיושמת באמצעות 'שיטת ההשקעות הפשוטות'.

חשוב להדגיש! הטבלאות המוצגות כאן נועדו לצורכי המחשה בלבד. הן אינן מהוות תכנון אישי או ייעוץ פרטני. לכל אחד ואחת מאיתנו יש נתונים שונים – רמות הכנסה, הוצאות, מטרות, חלומות, ופרקי זמן שונים להשגתן – ולכן כל תוכנית חייבת להיות מותאמת אישית למצב ולצרכים הספציפיים.

אם אתם מרגישים שקשה לכם לבנות תוכנית כזו בכוחות עצמכם, אני כאן כדי לעזור לכם לגבש טבלה מותאמת אישית, שתאפשר לכם להבין בדיוק איפה אתם עומדים, מהן המטרות שלכם, ואיך להגיע אליהן בצורה הפשוטה והיעילה ביותר.

זו הדרך ליצור איתי קשר:
וואטסאפ: **053-3385664**
מייל: sharon@garyn.co.il

להלן שתי הדוגמאות לתוכניות הפיננסיות כדרך להגשמת אותן המטרות והחלומות

- **הראשונה** - תוכנית ללא הון קיים ועם תזרים חודשי (הכנסות פחות הוצאות) בסך 7,431 ₪, **השנייה** - עם הון קיים בסך 220,000 ₪ ותזרים פנוי של 4,058 ₪.



תוכנית פיננסית מותאמת אישית

עם 0 הון עצמי וסכום פנוי חודשי בסך 7,431 ₪:

סוג המטרות - מטרות או הוצאות מחזוריות, טווח השקעה	לקראת מה אנחנו חוסכים או משקיעים	באיזה מכשיר השקעה חוסכים/משקיעים, ולאיזה טווח השקעה	סכום ההשקעה החודשי הנדרש, ועד מתי
מטרות בטווח קצר: 17,000 ₪ אירועים שיקרו בטווח של עד 3 שנים	קורס תכנות, גשר לילד, רישיון נהיגה לילדה	מכשיר חיסכון בסיכון נמוך לטווח קצר	452 ₪ עד שהמטרות מתקיימות
מטרות בטווח בינוני: 110,000 ₪ אירועים שיקרו בטווח של 10-3 שנים	בר מצווה, טיול ארוך לחו"ל, ריהוט מחדש של הבית	מכשיר השקעה בסיכון בינוני לטווח בינוני	935 ₪ עד שהמטרות מתקיימות
מטרות בטווח רחוק: 2,500,000 ₪ אירועים שיקרו בטווח של 10 שנים ומעלה	חתונה ולימודים לילדים, עזרה לילדים בקניית דירה, פרישה מוקדמת	מכשיר השקעה בסיכון גבוה לטווח ארוך	1,700 ₪ עד שהמטרות מתקיימות
הוצאות מחזוריות טווח קצר: 11,000 ₪, בטווח של עד 3 שנים	החלפת מוצרי חשמל, שיפוץ קטנים בבית	מכשיר חיסכון בסיכון נמוך לטווח קצר	304 ₪ מדי חודש לתמיד
הוצאות מחזוריות טווח בינוני: 75,000 ₪, בטווח של 10-3 שנים	החלפת רכב, שיפוץ גדול בבית	מכשיר השקעה בסיכון בינוני לטווח בינוני	640 ₪ מדי חודש לתמיד
קרן חירום: 20,000 ₪ הכסף צריך להיות נזיל וזמין מיידית	מקרה חירום, תחליף להכנסות, כסף לבן ליום שחור	מכשיר חיסכון בסיכון נמוך לטווח קצר	1,600 ₪ במשך 12 חודשים בלבד, עד שיצטבר סכום של 20,000 ₪
קרן חופשות שנתיות: 22,000 ₪ הכסף צריך להיות נזיל וזמין מיידית	נופש משפחתי שנתי	מכשיר חיסכון בסיכון נמוך לטווח קצר	1,800 ₪ מדי חודש לתמיד



תוכנית פיננסית מותאמת אישית

עם הון עצמי בסך 220,000 ₪ וסכום פנוי חודשי בסך 4,058 ₪:

סכום ההשקעה החודשי הנדרש, ועד מתי	באיזה מכשיר השקעה חוסכים/משקיעים, ולאיזה טווח השקעה	לקראת מה אנחנו חוסכים או משקיעים	סוג המטרות - מטרות או הוצאות מחזוריות, טווח השקעה
160 ₪ עד שהמטרות מתקיימות	מכשיר חיסכון בסיכון נמוך לטווח קצר	קורס תכנות, גשר לילד, רישיון נהיגה לילדה	מטרות בטווח קצר: 17,000 ₪ הון קיים (שמושקע נכון): 10,000 ₪ אירועים שיקרו בטווח של עד 3 שנים
557 ₪ עד שהמטרות מתקיימות	מכשיר השקעה בסיכון בינוני לטווח בינוני	בר מצווה, טיול ארוך לחו"ל, ריהוט מחדש של הבית	מטרות בטווח בינוני: 110,000 ₪ הון קיים (שמושקע נכון): 30,000 ₪ אירועים שיקרו בטווח של 3-10 שנים
597 ₪ עד שהמטרות מתקיימות	מכשיר השקעה בסיכון גבוה לטווח ארוך	חתונה ולימודים לילדים, עזרה לילדים בקניית דירה, פרישה מוקדמת	מטרות בטווח רחוק: 2,500,000 ₪ הון קיים (שמושקע נכון): 160,000 ₪ אירועים שיקרו בטווח של 10 שנים ומעלה
304 ₪ מדי חודש לתמיד	מכשיר חיסכון בסיכון נמוך לטווח קצר	החלפת מוצרי חשמל, שיפוץ קטנים בבית	הוצאות מחזוריות טווח קצר: 11,000 ₪, בטווח של עד 3 שנים
640 ₪ מדי חודש לתמיד	מכשיר השקעה בסיכון בינוני לטווח בינוני	החלפת רכב, שיפוץ גדול בבית	הוצאות מחזוריות טווח בינוני: 75,000 ₪, בטווח של 3-10 שנים
	מכשיר חיסכון בסיכון נמוך לטווח קצר	מקרה חירום, תחליף להכנסות, כסף לבן ליום שחור	קרן חירום: 20,000 ₪ הון קיים (שמושקע נכון): 20,000 ₪ הכסף צריך להיות נזיל וזמין מיידית
1,800 ₪ מדי חודש לתמיד	מכשיר חיסכון בסיכון נמוך לטווח קצר	נופש משפחתי שנתי	קרן חופשות שנתיות: 22,000 ₪ הכסף צריך להיות נזיל וזמין מיידית

לסיכום

הצעד הראשון הוא למפות את הכסף שלנו – להבין בצורה ברורה לאילו מטרות הוא מיועד.
לאחר מכן, מחלקים את הכסף בהתאם ו"צובעים" אותו לפי שלושה פרמטרים מרכזיים: מטרת ההשקעה, טווח ההשקעה, ורמת הסיכון המתאימה.
משם – חוסכים או משקיעים בהתאם, ובצורה הכי פאסיבית שיש.

- ← **כסף לטווח ארוך** – מושקע בסיכון גבוה, כדי לייצר צמיחה אמיתית והון משמעותי.
- ← **כסף לטווח בינוני** – מושקע בסיכון בינוני, כדי לשרת אותנו לאירועים הצפויים בשנים הקרובות.
- ← **כסף לטווח קצר או נזיל** – נשמר בחיסכון נגיש, לשימוש מיידי ולביטחון שוטף.

השיטה הזו גורמת לכסף שלכם לייצר עוד כסף ובעצמו! ובמקביל שומרת על הביטחון הכלכלי שלכם כאן ועכשיו. זה באמת פשוט, אבל חשוב מאוד להקפיד ולא להתבלבל בין הקטגוריות. ערבוב בין כסף לטווח קצר לבין כסף לטווח ארוך עלול להוביל לטעויות יקרות במיוחד – טעויות שכדאי להימנע מהן בכל מחיר.

ועכשיו יש לי שאלה -

האם תהיו 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.

אז 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 שבתוך 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 ל"מגירות" 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 לעבור את הדרך הזו ביחד איתי.

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 ולגלות איך השיטה הזו לניהול נכון ולהשקעת הכסף לא שינתה רק את החיים שלי – אלא גם את החיים של אחרים.
כדי להמחיש איך זה עובד בפועל, ריכזתי עבורכם שלושה Case Studies – תיאורי מקרה אמיתיים של לקוחות, שמדגימים בצורה חיה וברורה איך השיטה מיושמת ואיזה שינוי היא יוצרת.

- **תיאור מקרה 1** – מה עושים עם הון עצמי נמוך
- **תיאור מקרה 2** - מה עושים עם הון עצמי של מאות אלפי שקלים ובנוסף כסף פנוי מדי חודש, כשרוצים להיכנס גם לשוק ההון וגם לנדל"ן
- **תיאור מקרה 3** – מה עושים עם הון עצמי גבוה ומשכורות גבוהות, כשמכוונים לחופש כלכלי ופרישה מוקדמת

תיאור מקרה 1 – מה עושים עם הון עצמי נמוך

ערן והילה הגיעו אליי עם הון של 40,000 ש"ח, 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

תיאור מקרה 2 – מה עושים עם הון עצמי של מאות אלפי שקלים ובנוסף

כסף פנוי מדי חודש, כשרוצים להיכנס גם לשוק ההון וגם לנדל"ן

דנה ויואב, נשואים פלוס 3, מרוויחים יפה ולא נהנים מהחיים מספיק. הם מתנהלים בסדר בסך הכל ומוציאים פחות ממה שהם מכניסים, אבל הם לא מרגישים שהם מממשים את הפוטנציאל שלהם ויותר מזה - הם מרגישים שהחיים שלהם היו יכולים להיות יותר טובים ופחות לחוצים.

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 היה לזוג 500,000 ש"ח הון עצמי. ההון הפנוי והתזרים הפנוי אפשרו להם להיכנס לעולם הנדל"ן. הם קנו דירה בסכום של M1.75 בחולון שהיתה צפויה לעבור תהליך של תמ"א והשבחה בתוך שנים בודדות. השכירות החודשית פלוס ה-1,500 ש"ח 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:



תיאור מקרה 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. ממש שששש 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 במצב הרוח שלהם. חודשיים אחרי זה עשינו שיחת עדכון 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.
- בנוסף, 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 האידאלית (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 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 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 מישהו שחושב שיש לו ימבה כסף בהווה לא מבזבז אותו בלי גבול, כי אכן כפי שכתבת יש לו מטרות. 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 הפיננסי 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.

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!!!!



גרעין - ייעוץ פיננסי מתקדם recommends

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

תהליך של 5 שבועות, שבסופו כל משתתף יוצא עם תוכנית פיננסית אישית לכסף שלו - לטווח הקצר, הבינוני והארוך.

זה לא קורס כללי על כסף.
זה תהליך עבודה שבו כל משתתף מקבל ליווי אישי וצמוד ממני ומהצוות,
ובונה - ומיישם - תוכנית שמותאמת למצב הכלכלי שלו, למטרות שלו ולחיים שלו.

התוכנית מתקיימת בקבוצות קטנות כדי לאפשר ליווי אישי וצמוד לאורך כל התהליך,
במקביל לכוח של הקבוצה:
שאלות שאנשים אחרים מעלים ואולי לא חשבתם לשאול בעצמכם,
והזדמנות לראות איך אנשים נוספים חושבים ומקבלים החלטות לגבי כסף.

הרבה פעמים דווקא השאלה של מישהו אחר היא זו שמחדדת את הדרך -
וגם מזכירה שאנחנו הרבה יותר דומים ממה שאנחנו חושבים כשזה מגיע לכסף.

כך נראים חמשת השבועות בתהליך:

שבוע 1 - תמונה מלאה על הכסף שלכם
ממצב של: "אני לא באמת יודע איפה כל הכסף שלי"
למצב של: "הכל מרוכז וברור".

אנחנו ממפים יחד נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות -
ומבינים בדיוק מאיפה מתחילים.
בנוסף, מתחילים לדבר בשפה הפיננסית,
כדי להבין את המערכת ולא להיות תלויים בהסברים של אחרים.

שבוע 2 - הופכים חלומות לתוכנית
ממצב של: "יש לי רעיונות בראש"
למצב של: "לכל מטרתי יש סכום, תאריך ותוכנית".

זה השלב שבו עוצרים רגע את המרוץ היומיומי ומגדירים חזון פיננסי ברור שמכוון את החיים קדימה.

שבועות 3-4 - בונים את תוכנית הפעולה
ממצב של: "צריך לעשות משהו עם הכסף"
למצב של: "אני יודע בדיוק מה הצעדים הבאים שלי".

בשלב הזה בונים בפועל תוכנית השקעות פשוטה וחכמה שמותאמת אישית לחיים שלכם, למטרות שלכם ולכסף שלכם - תוך שמירה על איזון בין ביטחון כלכלי לבין צבירת הון.

שבוע 5 - יציאה לדרך

ממצב של: "יש לי תוכנית אבל אני עדיין קצת חושש"
למצב של: "אני מבין את המערכת ויודע להמשיך לבד".

בשבוע הזה מיישמים בפועל - בליווי צמוד,
כך שתצאו מהתהליך עם תוכנית ברורה וביטחון להמשיך.

**המטרה של כל זה היא לעזור לאנשים עם כסף פנוי
לצבור הון לעתיד, להגשים מטרות ולחיות בטוב כבר עכשיו -
בלי להיות מומחים, בלי בלבול וטעויות, ובלי להסתמך על ייעוץ לא אובייקטיבי.
ובתחזוקה של כמה דקות בחודש בלבד.**

בסופו של דבר, לכל אחד מאיתנו יש בחירה:
להקדיש 5 שבועות כדי לעצור רגע, לבנות וליישם תוכנית לכסף שלנו שתייצר סדר, בהירות וביטחון - בטווח
הקצר, הבינוני והארוך,
או להמשיך לרוץ בתוך היום ימים
ולקוות שנמצא את הדרך תוך כדי תנועה.

5 שבועות שבהם עושים מעבר בין שתי גישות שונות לגמרי:
רוב האנשים מתאימים את החיים שלהם לכסף.
מודל 'גרעין הכסף' עושה את ההפך -
מתחילים מהחיים שאתם רוצים לחיות, ואז בונים את הכסף סביבם.

חשוב - התוכנית מתאימה למי שיש להם תזרים פנוי של אלפי שקלים בחודש או סכום כסף משמעותי שצברו.
אם זה נשמע לכם בדיוק המקום שבו אתם נמצאים עכשיו -
כתבו לי ונבחן יחד האם תוכנית הליווי הקרובה מתאימה לכם.

ד"ר שרון גרעין-טל

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