

האם אתם באמת מסודרים – או רק מסתדרים? שאלון אבחון לפי מודל 'גרעין הכסף'



היי, כאן ד"ר שרון גרעין-טל
ואני רוצה לחסוך לכם 20 שנות ניסיון אקדמי, מחקרי ופרקטי.

אם יש לכם כסף פנוי,
ואתם רוצים לחיות בביטחון כלכלי שלא בא על חשבון החיים:
לצבור הון, להגשים מטרות ולחיות בטוב כבר עכשיו –
השאלון הזה בשבילכם.

המטרה של השאלון הזה פשוטה:
לבדוק האם אתם מסודרים – או רק מסתדרים.

בסוף השאלון תגלו:

- האם חסרה לכם תוכנית מותאמת אישית לכסף הפנוי, שתאפשר את החיים שאתם רוצים.
- מה הנקודה שהכי פוגעת בסדר, בשליטה ובביטחון שלכם בכל הקשור לכסף שלכם.
- איפה הכי נכון להתחיל, כדי להוציא מהכסף את המקסימום.

איך עונים? בכל היגד סמנו אחת מהאפשרויות: 1. לא | 2. בערך | 3. כן.

* ענו לפי המציאות היום. המטרה כאן היא לא להרגיש טוב עם התשובות או לרצות מישהו, אלא באמת לקבל תמונת מצב עבורכם.

אין עונים? בכל היגד סמנו: 1. לא | 2. בערך | 3. כן.

חלק 1 – הבסיס, שמחזיק את השקט ותומך בהשקעות

היגד 1: לאורך זמן, יש לכם יותר הכנסות מהוצאות

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

ברמה החודשית זה הכי טוב. אם זה לא יציב חודשית – אז לפחות ברמה השנתית.

למה זה חשוב:

בלי הפרש חיובי עקבי בין ההכנסות להוצאות – אין הצטברות הון ואין מה להשקיע. השקעות לא מתקנות את זה, הן נשענות על ההפרש החיובי הזה.

היגד 2: יש לכם כסף נזיל למקרה חירום הנמצא בחיסכון ולא בהשקעה

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

למה זה חשוב:

כסף לחירום לא נועד "לעבוד" ולייצר תשואה. הוא מהווה את הביטחון הכלכלי המיידי ונועד לאפשר לכם להירגע ולמנוע החלטות לא מדויקות ברגעי לחץ. בנוסף, הכסף לחירום הוא המגן של ההשקעות שלנו, כך שלא נאלץ לפדות אותן במקרה חירום, שיכול להגיע בדיוק כשיש גם ירידות בשוק.

אם סימנתם 1. לא או 2. בערך, בהיגדים 1,2:

זה אומר שהשקט שלכם עדיין תלוי בזה "שלא יקרה משהו" ושהכל ילך חלק.

זה אולי לא מורגש כל יום, אבל זה תמיד שם.

כי כשההוצאות גדולות מההכנסות או כשאין חיסכון לחירום,

כל הוצאה מפתיעה הופכת ללחץ – וכל החלטה לגבי הכסף מרגישה יותר כבדה.

לפני שמדברים על השקעות או תשואות – צריך קרקע יציבה.

החדשות הטובות: זה פער שאפשר לסגור יחסית מהר,

וברגע שסוגרים אותו – מרגישים הקלה מיידית.

לסיכום: הצעד הבא שלכם הוא לבנות בסיס לביטחון הכלכלי המיידי שלכם!

חלק 2 – העתיד הבטוח, ההון הגדול והחופש לבחור

היגד 3: יש לכם תיק השקעות לטווח ארוך שמטרתו צבירת הון המיועד לביטחון העתידי ולחופש שלכם לבחור

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

למה זה חשוב:

זה הכסף שאמור לאפשר לכם עתיד כלכלי בטוח שבו תוכלו לבחור: לעבוד פחות, לשנות כיוון, לעזור לילדים, או פשוט לנשום. בלי השקעה לטווח ארוך, העתיד נשען בעיקר על המשך עבודה. וזה – מרוץ העכברים.

היגד 4: יש לכם קרן פנסיה ומכשירים פינוסים במסלול שמתאים לכם

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

למה זה חשוב:

כאן נמצאים הסכומים הגדולים באמת. סטייה קטנה מהמסלול הנכון עבורכם, מצטברת להבדל משמעותי בהון העתידי. ולעומת זאת, כשזה מסודר ומדויק, זה לא רק כסף. זה שקט: אתם יודעים שהעתיד שלכם לא מתפספס.

היגד 5: אתם בודקים פעם בשנה שההשקעות עדיין מתאימות לכם, כולל מול הסוכן הפנסיוני/ביטוח

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

למה זה חשוב:

החיים משתנים. היעדים משתנים. המצב משתנה. תוכנית שלא נבדקת, נשארת מן הסתם כפי שהייתה, גם כשהיא כבר לא מדויקת. ביטחון כלכלי לא נבנה מהתעסקות יומיומית, אלא מתחזוקה קצרה וקבועה שמונעת הפתעות לא נעימות בהמשך.

אם סימנתם 1. לא או 2. בערך, בהיגדים 3,4,5:

הביטחון הכלכלי שלכם בעוד 10,20,30 שנה עדיין לא במסלול הנכון.

זה פער שאנשים לפעמים מגלים מאוחר מדי. וחבל.

חשוב שתדעו שזה בדיוק מסוג הפערים שהכי פשוט ומשתלם לטפל בהם. כי פה מסתתר הכסף הגדול – ומספיק להקדיש לזה דקות בודדות בשנה כדי לקנות לעצמכם עשרות שנים של שקט ואפשרויות בהמשך הדרך.

לסיכום: הצעד הבא שלכם הוא להשקיע לקראת עתיד מסודר ובטוח!

חלק 3 – הכסף ככלי להגשמת החיים שאתם מבקשים לעצמכם

היגד 6: יש לכם כסף "צבוע" לשנים הקרובות המושקע ברמת הסיכון המתאימה למטרת ההשקעות ולטווח ההשקעות

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

למה זה חשוב:

כשכסף לטווח הקרוב-בינוני לא יושב במקום שמתאים לו, זה מייצר לחץ כלכלי ושאלות שחוזרות על עצמן שוב ושוב (ושוב...) כמו: מאיפה אני מביא את הכסף...? האם נוכל להרשות לעצמנו...? ומביא גם לטעויות כלכליות שקשה מאד לתקן. רוב הלחץ הכלכלי בחיים מגיע דווקא מהטווח הבינוני, ולכן זו שאלה נפרדת.

היגד 7: יש לכם תוכנית אחת המחברת את הכסף שלכם לצרכים ולמטרות ולחיים שאתם מבקשים לעצמכם

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

למה זה חשוב:

כשיש תוכנית מותאמת אישית למצב ולמטרות שלנו, אנחנו יודעים לאן הכסף הולך ולמה הוא מיועד. בלי תוכנית כזו, החלטות מתקבלות נקודתית. ולפעמים החלטה שנראית נכונה עכשיו, פוגעת במטרה אחרת בהמשך. כאשר יש לנו תוכנית, קל להשתמש בכסף בלי אשמה, בלי סימני שאלה, ובלי תחושה שצריך "לבקש רשות" או שאנחנו פוגעים במטרות אחרות שיש לנו.

אם סימתם 1. לא או 2. בערך, בהיגדים 6,7:

זה אומר שאין לכם חלוקה מספיק ברורה – איזה כסף מיועד למה,

האם הוא אמור להיות בחיסכון או בהשקעות ובאיזו רמת סיכון בהתאמה לטווח שלו: קצר, בינוני, ארוך, ובנוסף – מה "יותר" לעשות איתו ולמה "יותר" להשתמש בו. ואז, הכול מרגיש בערפל:

- קשה להחליט האם אפשר להרשות לעצמנו הוצאה כזו או אחרת.
- קשה לדעת אם זה "בסדר" להשתמש בכסף
- קשה להשקיע מתוך וודאות ובהירות שזו ההשקעה הנכונה עבורנו
- וקשה להרגיש שאנחנו באמת בשליטה, ולהירגע

לסיכום: אתם חיים בערפל של מטרות וכסף. וזה שוחק.

על מנת שתוכלו להירגע – הקדישו לזה מחשבה, הגדירו את המטרות והחלומות החשובים לכם, ו"צבעו" כסף לכל מטרה וחלום.

חלק 4 - ידע, קבלת החלטות, ותחזוקה מינימלית

היגד 8: יש לכם ידע מספק כדי לקבל החלטות על הכסף וההשקעות

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

למה זה חשוב:

לא צריך לדעת הכול, אלא לדעת מספיק כדי שתוכלו לקבל החלטות - גם כשאתם עייפים, עסוקים, או חוששים.

היגד 9: יש לכם כללים ברורים לקבלת החלטות על הכסף וההשקעות
לא מאלתור, לא מ FOMO (חרדת ההחמצה), לא מהחדשות, לא מהסושיאל.

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

למה זה חשוב:

כשיש תוכנית אישית ברורה, החלטות מרגישות קלות יותר. גם כשיש רעש בעולם - אתם יודעים מה אתם עושים, ולמה.

היגד 10: אתם מתחזקים את ניהול הכסף וההשקעות שלכם בכ-5 דקות בחודש לכל היותר

1. לא ☐ 2. בערך. ☐ 3. כן. ☐

למה זה חשוב:

קשה להתמיד עם תוכנית שדורשת יותר מדי. מה שלא פשוט, פשוט לא קורה.

אם סימנתם 1. לא או 2. בערך, בהיגדים 8,9,10:

- יכול להיות שאתם "בסדר" כלכלית, אבל אין לכם עדיין תוכנית אישית אחת שמחזיקה אתכם, כזו ש:
- מונעת FOMO
- מונעת אלתור
- מונעת את הבלבול שחוזר כל פעם שצריך לקבל החלטה
- ומאפשרת לכם להרגיש שאתם לא לבד מול הכסף

לסיכום: אין לכם תוכנית אישית, וחבל. זה הזמן למקסם את התועלת וההנאה מהכסף - ומהחיים שלכם - ולחיות בביטחון כלכלי אמיתי.

ממסתדרים למסודרים – איפה אתם?

אם עניתם 3. כן על הכול -

יש לכם תוכנית אישית שאפשר לסמוך עליה ולהירגע. וזה מצוין!
אתם מפיקים את המקסימום מהכסף ומהחיים שלכם.

גם אם עניתם 3. כן על רוב ההיגדים -

תוכנית מסודרת נמדדת בחוליה החלשה שלה.
מספיק תחום אחד שלא יושב מדויק *לכם* עד הסוף כדי שכל המערכת הכלכלית שלכם לא תהיה יציבה באמת.
רוב האנשים שמגיעים אליי, הם בסדר גמור. אבל רוצים להיות הרבה יותר מזה.

לכן, אם יש לכם אפילו תשובה אחת של 1. לא, או 2. בערך -

זה אומר שיש עדיין נקודה אחת לפחות שמונעת מכם את הביטחון הכלכלי האמיתי.
וחבל – אפילו טעויות קטנות מצטברות לאורך השנים להבדל משמעותי בהון, באפשרויות בחירה ובשקט הכלכלי.
השאלה היא לא אם אתם "בסדר"
השאלה היא אם כל ענייני הכספים וההשקעות שלכם בנויים בהתאמה אישית אליכם,
כדי לשרת בדיוק את החיים שאתם מבקשים לעצמכם.

וזה בדיוק ההבדל בין: "אנחנו מסתדרים" לבין: "אנחנו מסודרים ויש לנו ביטחון כלכלי אמיתי."

כי ביטחון כלכלי אמיתי הוא לא לדעת מלא דברים.
הוא לא לעקוב אחרי השוק.
והוא לא "להיות משקיע/ה טוב/ה".

ביטחון כלכלי אמיתי הוא מצב שבו:

- ✓ברור לכם מה הכסף שלכם עושה
- ✓ברור לכם איזה כסף מיועד למה
- ✓וברור לכם איך לקבל החלטות

גם כשעמום, גם כשיש רעש, וגם כשלא הכל הולך לפי התכנון. וכשזה קיים, הכסף מפסיק להיות משהו שמנהלים "על הדרך" מתוך אלתור והופך להיות משהו שאפשר לסמוך עליו בחיים.

מה עכשיו?

אפשר להמשיך כמו היום.

ואפשר לוודא שהכסף שלכם באמת עובד בצורה מדויקת עבורכם.

אני לא מוכרת מוצר השקעה כזה או אחר.

אני בונה איתכם תוכנית שמעניקה סדר,

שליטה וביטחון ומבנה שמחזיק את כל ההחלטות לגבי הכסף.

למעשה, זו מערכת של חסכונות והשקעות לטווח קצר, בינוני וארוך –

כדי לצבור הון לעתיד, להגשים מטרות ולחיות בטוב כבר עכשיו.

תוכנית טובה לא מוסיפה לכם משימות או לחץ.

להפך – היא מורידה עומס ומהווה עוגן כלכלי להישען עליו.

הצעד הבא:

אם זיהיתם אפילו שאלה אחת שבה סימנתם 1. לא, או – 2. בערך,

זה המקום שאיתו אתם צריכים להתחיל.

חשוב שתזכרו – דחייה היא גם החלטה.

בכל חודש שאתם עוברים בלי שיש לכם תוכנית מסודרת,

הכסף שלכם ממשיך לפעול באותה צורה, גם אם היא לא מדויקת עבורכם.

וזה נזק מצטבר.

שלחו לי ווטסאפ – כתבו לי איפה סימנתם 1. לא, או – 2. בערך.

ונבדוק ביחד איך עוברים מ"מסתדרים" ל"מסודרים"

ונבנה תוכנית השקעה מותאמת אישית שתעבוד עבורכם גם כשאין לכם זמן.

ד"ר שרון גרעין-טל

ווטסאפ: 053-3385664

מייל: SHARON@GARYN.CO.IL

כמה מילים על מודל 'גרעין הכסף':

לקחתי את העקרונות שלפיהם הגופים הפיננסיים הגדולים מנהלים את הכסף שלהם והתאמתי אותם למשפחות ולמשקי בית.

המודל מבוסס על יותר מ-20 שנות ניסיון אקדמי, מחקרי ופרקטי בתחום הכסף וההשקעות ומאפשר לבנות תוכנית ברורה לכסף, המייצרת סדר, שליטה וביטחון בטווח הקצר, הבינוני והארוך.

מודל 'גרעין הכסף' מתחיל מהחיים שאתם רוצים לחיות
ואז בונה סביבם תוכנית לכסף. כזו המייצרת סדר שעונה על שתי השאלות החשובות:

- איזה כסף מיועד לאיזה מטרה
- איך להשקיע אותו בהתאם לטווח הזמן ולרמת הסיכון הנכונה.

נכה אני מנהלת את הכסף שלי,
ונכה גם מאות הלקוחות שעבדו איתי מנהלים את הכסף שלהם,
גם אם הם כאלה שלא רואים את עצמם "אנשים של מספרים".

מודל 'גרעין הכסף' לא הופך אתכם למומחים להשקעות.
הוא מאפשר לאנשים שהם "בסדר" כלכלית להפסיק להיות לבד מול הכסף שלהם, ולבנות תוכנית אישית שאפשר להישען עליה ולהירגע. גם אם הם כבר התרגלו למחשבה שאין דרך להיות בטוחים בהחלטות לגבי כסף והשקעות.



חשוב שתדעו:

אני לא מוכרת מוצרים פיננסיים.
אני לא מתוגמלת מזה שתעברו ממסלול אחד למסלול אחר.
ואני גם לא נותנת עצות גוריות וכלליות.

אני בונה עם אנשים תוכנית ברורה ואובייקטיבית,
שמותאמת אישית אליהם -
ומייצרת סדר, שליטה וביטחון בטווח קצר, בינוני וארוך.

בלי להיות מומחים, בלי טעויות ובלבולים.
עם תחזוקה של 5 דקות בחודש לכל היותר.

ד"ר שרון גרעין-טל
וואטסאפ: 053-3385664
מייל: SHARON@GARYN.CO.IL