

פירמידת הכסף

בואו נפתח יומנים.

בעוד עשר שנים יש בר מצווה למוישי. כן, אני רצינית, ואני יודעת שרק עכשיו חזרת ממירון מטקס החלאקה. ובעוד עשרים שנה חני שנולדה הרגע מגיעה לשידוכים.

אלו לא הפתעות. אנחנו לא יכולות להגיד "וואו, לא ידענו שזה יבוא". אנחנו נשים מאמינות, ואנחנו יודעות שבע"ה הימים האלה יגיעו.

האמת חייבת להיאמר: אנחנו לא יכולות לברוח מהמחויבות שלנו לחתן את הילדים או לחגוג שמחות. אלו אירועים שאנחנו מחויבות להגיע אליהם מוכנות. השאלה היא רק איך נגיע לשם: האם נגיע עם הלשון בחוץ, בלחץ אטומי, מתחננות להלוואות מגמ"חים ומגלגלות צ'קים בדיוק ברגעים הכי יפים, או שנגיע בראש מורם, בשלווה, מצוידות בכסף שצברנו? אני יודעת, זה קשה. כואב ממש "לנגוס" כל חודש 500 או 1,000 ש"ח מהמשכורת השוטפת כשגם ככה הכל יקר.

אבל הוויתור הזה בהווה - הוא המחויבות וההשתדלות שלנו לעתיד.

הסטטיסטיקה (והאתגר שלך)

עכשיו, רגע של אמת. מחקרים מראים תופעה עגומה: תשעים אחוז מהאנשים שקוראים מידע פיננסי, המהנהנים ומסכימים - לא יעשו עם זה כלום. הם יסגרו את העיתון ויחזרו לכביסות.

הפחד משתק והדחיינות מנצחת.

אז אני שואלת אתכן: מי מכן תהיה בעשרת האחוזים שכן עושים? מי תקום מחר, תרים טלפון, תתייעץ ותעשה סדר בבלגן? אל תתעצלו ואל תחסכו את כמה מאות השקלים לייעוץ מקצועי. זה יחזור אליכן ככפל כפליים. זו ההשתדלות הנכונה שתאפשר לכן לחתן ילדים בהרחבת הדעת ובשמחה אמיתית.

אומנם נכון, הזמן הכי טוב להשקיע היה אתמול. אבל לפחות היום אתן מקדימות את אלו שיחכו למחר. מאחלת לכולנו להשתמש בכסף תמיד בשמחות. הידע אצלכן בידיים. עכשיו תורכן.

הכותבת אינה בעלת רישיון לייעוץ השקעות ואינה יועצת פיננסית ואין לה כל עניין אישי בהשקעה המוצעת, ככל שתוצע.

אין לראות במידע שבטור זה משום ייעוץ השקעות ו/או שיווק השקעות ו/או המלצה לפעולה כלשהי, והמידע אינו תחליף לייעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם, וממילא אין באמור כדי להבטיח תשואה כלשהי בעתיד.

פירמידת ההשקעות

איך עושים את זה? ברוכות הבאות לפירמידת ההשקעות. גזרו ושמרו.

קומה 1: פנסיה וילדים לפני הכל. ודאו שהפנסיה מופקדת בחוק, שמסלול ההשקעה מתאים לגילכן ושדמי הניהול נמוכים. במקביל - סדרו את "חיסכון לכל ילד". זה הבסיס.

קומה 2: קרן השתלמות. כאן אנחנו הישראליות צריכות לזקוף אוזניים. זה מקלט המס היחיד שהמדינה נותנת לנו במתנה, ומי שלא אוהבת מתנות שתקום מהספה. בכל השקעה אחרת המדינה לוקחת רבע מהרווחים, וכאן יש פטור ממס, הכל שלכן, אם יש לכן אפשרות לפתוח קרן כזו - אל תוותרו עליה. טיפ של אלופות: בקרן השתלמות אין סיבה לשלם יותר מ-0.6% דמי ניהול. תתמקחו.

סוגריים למורות: אחיותי המורות, שימו לב, אתן נהנות מתנאים ייחודיים ומקבלות הפרשה חודשית גבוהה יותר מהמעסיק. זה נשמע נהדר, אבל יש לזה צד שני: אתן מוגבלות מאוד באפיקי ההשקעה. המשמעות היא שלעיתים הכסף שלכן "עובר" פחות קשה מאשר בקרן רגילה בשוק החופשי. לאורך שנים, הפער הזה בתשואה יכול להגיע לעשרות אלפי שקלים! אז נכון, נכנס יותר כסף בהתחלה, אבל אם הוא בקושי צומח - יכול להיות שבסוף הדרך יהיה לכן פחות. אל תניחו ש"מה שכולן עושות זה הכי טוב". תתייעצו ותבדקו מה נכון לכן.

קומה 3: הכסף הפנוי (כאן הדרכים מתפצלות). חסכתן עוד קצת? מעולה. כאן רוב הנשים הולכות לפתרון המוכר: "קופת גמל להשקעה". זה מוצר נחמד: הכסף נזיל, קל להפקיד, ויש הטבות מס בגיל מבוגר וחסכון במס במעבר בין מסלולים, אבל - ויש פה אבל גדול: המחיר. דמי הניהול הממוצעים עומדים על כ-0.7% ואפילו יותר. זה נשמע מעט, אבל לאורך שנים זה נוגס לכן בחלק ענק מהרווחים.

וכאן נכנסת האפשרות למבינות עניין: חשבון מסחר עצמאי. במקום לשלם לחברת הביטוח שתקנה בשבילכן, אתן עושות את זה לבד. נשמע מפחיד? "אני סוחרת בבורסה?" ממש לא. היום החסם נשבר. בחלק מהמקומות המינימום לפתיחת חשבון הוא 250 ש"ח בלבד (במקום 20,000 פעם). יותר מזה: אתן יכולות להגדיר הוראת קבע פשוטה. נכנס לכן סכום כסף? אפילו 100 ש"ח? יש לך חשבון מסחר שלך ואת פשוט יכולה להתייעץ עם מומחה, להיכנס ולקנות ולשכוח מזה - ולתת לכסף לצמוח ולגדול בע"ה.

למה זה משתלם? כי בחשבון עצמאי דמי הניהול הם כמעט 0%. אתן משלמות עמלת קנייה חד פעמית של שקלים בודדים. בסימולציה פשוטה לטווח ארוך, הפער הזה בין הגמל למסחר העצמאי שווה לכן עשרות אלפי שקלים שנשארים בכיס שלכן. למה לתת אותם למנכ"ל בית ההשקעות? תהיו חכמות ותבדקו מה נכון ומה ומתאים לכן. אי אפשר לייעץ מכאן באופן כולל.

נכון, סוכן הביטוח הוא איש מקסים, אבל הוא מתפרנס גם מחברת הביטוח. כשאתן באות עם ידע, יודעות שיש אלטרנטיבות זולות ומבינות מושגים - כל היחס משתנה. הוא מבין שיש לו עסק עם מישהי שמבינה עניין, וההצעות יהיו בהתאם.

העונה של מדור זה הסתיימה. נשמח לשמוע מכן משוב על בקשותיכן בכל הנוגע למדורים כלכליים במייל: betoch@mishpacha.com