



איציק כהן
מתכנן פיננסי ופרישה

המדריך המלא בטחון כלכלי על אוטומט

הכסף עובד - אתה פחות



מבוא

בטחון כלכלי

על אוטומט

- האם קרה לכם שהרגשתם שלמרות שאתם עובדים קשה ומרוויחים טוב, שאתם לא באמת פורחים כלכלית?
- האם אתם בתחושה שאתם יודעים שהכסף שלכם יכול לעשות יותר לייצר בטחון ושפע - אבל לא ברור לכם מה בדיוק נכון לעשות?

ובכן, אתם לא לבד. גם אני הייתי במירוץ העכברים הזה. גם אני הלכתי "בדרך הנכונה", "לפי הספר" - של לימודים, קידום בעבודה וחסכון לפנסיה. אני חלילה לא מזלזל בזה - זה בהחלט חשוב, אבל ככל שהזמן עבר, החיים לימדו אותי כמה המציאות מורכבת יותר. בתחילת הדרך הייתי עם מוטיבציה גדולה להשלים את הלימודים שלי ולהתקדם בעבודה ואכן עשיתי זאת וזה הוביל לעלייה ברמת ההכנסה והייתי במסלול נהדר במקביל התחתנתי והקמתי משפחה.

ואז הגיעו האתגרים האמיתיים של "החיים עצמם":

- ככל שהמשפחה שהקמתי גדלה, גיליתי כמה יקר וקשה להחזיק אותה כלכלית. (אני בטח לא צריך לספר לכם על יוקר המחייה בארץ).
- בהדרגה נפגשתי עם העובדה שככל שאני מגדיל את ההכנסה שלי בברוטו, בנטו היא נשחקת מאוד בגלל המיסים.
- ולא רק זה - ככל שזוגתי ואני הרווחנו יותר, באופן טבעי עלינו גם ברמת החיים.

למעשה התחלתי להרגיש במירוץ הזה שכולם מדברים עליו. הרגשתי שאני רץ ורץ, עובד קשה וחרוץ, עם ידיעה שיום אחד, אולי בגיל 70, אני אהיה בסדר.

אבל מה קורה עד אז?

הבנתי שאני תלוי לחלוטין בהכנסה שלי מעבודה. ואם יגיע "פנצ'ר" - תקופה פחות טובה בעסק, משבר כלכלי, או שינוי לא צפוי - לא יהיה לי באמת בטחון כלכלי. במקום תחושה של קרקע יציבה, הייתי במעין הישרדות מתמדת. למרות שעם הזמן פתחתי את העסק שלי וההכנסות גדלו, ההרגשה הפנימית לא השתנתה - הייתי כמו נמלה חרוצה שסוחבת משקל כבד על הגב ועם הזמן מעמיסה על עצמה עוד ועוד משקל.

ואז יצאתי לחקירה אישית ומקצועית של הנושא. התחלתי לשאול שאלות וללמוד.

וגיליתי שני דברים:

1. אנחנו לא אשמים.
2. אנחנו יכולים בהדרגה אך בעקביות וביעילות ליצור לעצמנו שביל חדש בחיים.

במקום השביל של ברירת המחדל, שבו אנחנו נמלים חרוצות שעם הזמן מעמיסות על עצמן יותר ויותר וקורסות תחת הנטל או במקרה הטוב מתקדמות בקצב איטי מהפוטנציאל שלהן - להפוך למלכת הנמלים, שמטילה ביצים ואז דואגת שהקן שלה, על הנמלים החרוצות שבו, יקח בזהירות את הביצים לחדרים נפרדים ויגדל אותן עד שיבקעו ויהפכו להיות נמלים יצרניות חדשות. (אני מניח שהבנתם את האנלוגיה).

וזאת למעשה הליבה המקצועית של **בטחון כלכלי על אוטומט** - לאט לאט אבל בטוח להוריד מעצמנו את המשקל מהגב ולעזור לעצמנו להגיע עם אותם חיים שיש לנו היום לתוצאות שונות לגמרי.

מבוא

בטחון כלכלי

על אוטומט

חשוב לי בנקודה הזאת לחדד – הדרך שאותה אני מציע לעבר בטחון כלכלי על אוטומט – היא לא קסם, לא סוד שרק אני יודע או הזדמנות השקעה ייחודית. אלא מדובר שיטה שפיתחתי, או אם תרצו, מודל עבודה מבוסס מחקרים, מתוקף ושמרני אשר מציג בפשטות וביעילות את הדרך שבה תמצאו את השביל הנכון ביותר עבורכם בדרך לביטחון כלכלי אמיתי.

מודל העבודה של ביטחון כלכלי על אוטומט נגזר גם מתובנות שגיבשתי וממסקנות שהצטברו בעבודה שלי עם מאות משפחות במהלך ה-15 שנים האחרונות וכמובן על ידע מקצועי ואקדמי שליטתי במהלך השנים.



אז מי אני? למה שבכלל תקשיבו לי?

שמי איציק כהן, נשוי ואב לשלושה ילדים מהממים. אנחנו גרים בהוד השרון.

המסע שלי בעולם ההשקעות התחיל לפני 22 שנה. מיד אחרי שהשתחררתי מהצבא. כמו רבים אחרים, נפל לידי הספר "אבא עשיר, אבא עני" – ואפשר לומר שהוא פתח לי משהו בתודעה על כסף. הוא עורר בי סקרנות ורצון עמוק להבין איך כסף באמת עובד ואיך אפשר ליצור ביטחון ושפע כלכלי לאורך זמן. מאז, אפשר לומר שלא הפסקתי ללמוד. שתייתי בצמא כל ספר, בלוג או מאמר שיכולתי למצוא. סיימתי בהצלחה לימודי כלכלה וניהול ולאחר מכן התחלתי לעבוד בגוף מוסדי גדול, הוצאתי רישיון והתמחיתי בתחום הפנסיוני. בשנת 2010 פתחתי משרד משלי (שכיום הפך לחברה מוצלחת עם צוות נהדר שמטפלת בכל שנה במאות משפחות).

עם הזמן המשכתי להעמיק – רכשתי הסמכה בינלאומית לתכנון פיננסי CFP למדתי במשך שנתיים תכנון פרישה וצברתי מידע רב ממקורות שונים – מתוך הבנה שידע והשכלה פיננסית הם למעשה שריר שצריך לחזק באופן מתמיד.

במהלך השנים ליוויתי וייעצתי למאות רבות של משפחות. ראיתי מקרוב איך התנהלות פיננסית נכונה יכולה לשנות חיים ואיך תכנון מושכל מאפשר לאנשים להשיג שקט נפשי ועתיד בטוח. הניסיון הזה לימד אותי המון – על כסף, על אנשים, ועל מה שבאמת חשוב כשמדובר בביטחון כלכלי.

למה כדאי לכם לקרוא את המדריך הזה?

אני כאן כדי לחלוק איתכם את הידע והניסיון שצברתי, ולעזור לכם לקחת שליטה על הכסף שלכם בצורה פשוטה וברורה, בלי טריקים ובלי הבטחות נוצצות. המדריך הזה הוא תוצאה של מאות שעות עבודה, עבודה וניסיון מעשי מול משפחות רבות, והוא מבוסס על שיטה שפיתחתי במהלך השנים שיטה שמסתמכת על מחקרים וגם על תובנות אישיות. במדריך הזה אני הולך להראות לכם איך להחזיר את השליטה לידיים שלכם, להרגיש בטוחים עם הכסף שאתם מרוויחים ולהתקדם בצורה יציבה לעבר חיים עם פחות דאגות ויותר חופש.

הדרך הזו לא כוללת קסמים או מהלכים מסובכים – היא פשוטה, ברורה וצעד אחר צעד כל אחד יכול ליישם אותה. זה לא עוד מדריך פיננסי כבד – **זה מסלול פרקטי שמותאם לחיים האמיתיים**. כל עיקרון כאן מגיע מניסיון אישי ועבודה עם מאות משפחות, ואני בטוח שגם אתם תוכלו למצוא בו כלים שיעזרו לכם לבנות עתיד כלכלי טוב יותר. מוכנים לצאת לדרך שתשנה את האופן שבו אתם מסתכלים על כסף?

בואו נתחיל.

מדריך בטחון כלכלי על אוטומט

רובנו מוצאים את עצמנו במירוץ שלא נגמר, עובדים קשה יותר אבל לא באמת מתקדמים. זה לא קורה כי אנחנו לא חכמים מספיק או כי אנחנו לא מנסים – זו פשוט ברירת המחדל שהמציאות הובילה אותנו אליה. כשמבינים למה זה קורה, אפשר להתחיל לנתח את הסיבות למצב הנוכחי זה ולמצוא שבילים חדשים שמובילים לביטחון כלכלי אמיתי. למה אנחנו לא ממצים את הפוטנציאל הכלכלי שלנו? כי יש כוחות חזקים מאוד שמונעים מאיתנו לעשות זאת.

1. כי חונכנו לא נכון – לא קיבלנו את הכלים בילדות.

אם נסתכל אחורה על אורח החיים של ההורים שלנו, נבין שהם חיו בתקופה פשוטה יותר. הם לא היו צריכים להבין בהשקעות, ביטוחים או פנסיות מורכבות. לא היו הוצאות על טיסות לחו"ל בכל חופשה, והדיר היה זמין ובמחירים שפויים. אצלנו, המשחק שונה לגמרי – יש יותר הזדמנויות אבל גם הרבה יותר אתגרים, והכלים להתמודד עם המציאות הזו פשוט לא ניתנו לנו מהבית. אף אחד לא לימד אותנו איך לבנות ביטחון כלכלי, אז אנחנו מאלתרים בדרך.

2. כי קשוח כאן.

ישראל היא מדינה יקרה מאוד – אחת היקרות במערב. מחירי הדיר בשמיים, יוקר המחיה מכביד על כל משפחה, והמיסוי גבוה מאוד. ככל שאנחנו מצליחים להרוויח יותר, גם המדינה דורשת את חלקה, מה שמקשה על יצירת צמיחה משמעותית. גם כשאנחנו עושים את כל הדברים "כמו שצריך" – עובדים קשה, חוסכים לפנסיה ומשקיעים – המשקל של החיים כאן פשוט מכביד עלינו.

3. כי מאוד מפתה.

אנחנו חיים בתקופה שבה השפע זמין לכל אחד. כל מי שרוצה יכול להזמין חופשה לחו"ל או לשדרג את הרכב, גם אם זה בא על חשבון העתיד הכלכלי שלו. הרשתות החברתיות מלאות בתמונות של אנשים שנהנים – טסים, קונים ומבלים – וזה יוצר תחושה שאנחנו חייבים להדביק את הקצב. אנחנו משווים את עצמנו לאחרים, מבלי לדעת מה עומד מאחורי הקלעים של החיים שלהם. במציאות כזו, קל מאוד להישאב להוצאות מיותרות, והדרך לביטחון כלכלי נראית רחוקה מתמיד.

אבל החדשות הטובות הן שזה לא חייב להישאר ככה. ברגע שמבינים למה זה קורה, אפשר להתחיל לשנות את הכיוון ולבחור מסלול אחר – מסלול שמוביל לשקט נפשי, לעצמאות ולתחושת ביטחון כלכלי אמיתי.

אז אם ננסה "לצייר" את הרעיון המקצועי שעומד מאחורי מודל בטחון כלכלי על אוטומט. כבירת מחדל - לכולנו יש הכנסה שאנחנו מצליחים ליצר מעבודה והיא זאת שמזינה את החסכונות שלנו לפנסיה ואת היכולת שלנו לחסוך כדי לקנות דירה ולשלם משכנתא/לגור בשכירות ורק המעט שנותר מעבר לכך מוקדש לרווחה, לצמיחה ליצירת חופש כלכלי. מודל בטחון כלכלי על אוטומט אמור לעזור לנו באופן הדרגתי ומתון להפוך את הפירמדה עד למצב התלות שלנו בהכנסה ממקום העבודה לא תהיה המרכזית אלא הרובד שיוצר לנו שגשוג ורווחה.



מדריך בטחון כלכלי על אוטומט

אוקי איציק, אני רוצה להפוך את הפירמדיה! איך אני עושה זאת בפועל? הגענו עכשיו לשלב במדריך שבו אני משתף אתכם תכל'ס איך לקחת את החיים הכלכליים שיש לכם היום, ולהתאים אותם בדיוק אליכם – כדי שתוכלו להגיע להישגים מרשימים שישנו את המציאות שלכם. העקרונות שאני עומד לחלוק איתכם הם לא תיאוריה רחוקה או גישה מסובכת – אלא כלים פשוטים ושימיים שכל אחד יכול לאמץ. הקסם האמיתי כאן הוא בהתמדה וביישום. אימוץ העקרונות האלה, שלב אחר שלב, ייצור עבורכם רווחה כלכלית, יפחית דאגות ויאפשר לכם לבנות ביטחון כלכלי אמיתי ויציב. ככל שתתקדמו בדרך הזו, הביטחון שלכם יילך ויתחזק – ואתם תתחילו לראות איך הכסף שלכם עובד עבורכם, ולא להפך. אז בואו נצלול לעקרונות שמניעים את מודל "ביטחון כלכלי על אוטומט" ונתחיל להוביל שינוי אמיתי בחיים שלנו.

שבעת העקרונות ליצירת בטחון כלכלי על אוטומט:

1

מצא את ה"למה" שלך

למצוא את ה"למה" שלך זו אחת המתנות הגדולות ביותר שאתה יכול לתת לעצמך – לא רק ברמה הכלכלית, אלא בחיים בכלל. כשאתה יודע מה מניע אותך באמת, כל החלטה הופכת לקלה יותר, וכל צעד בדרך מרגיש משמעותי. כסף הוא לא רק מספרים בחשבון בנק; הוא הכלי שמאפשר לך לממש את הערכים, החלומות והמטרות שלך. הבעיה היא שרוב האנשים לא עוצרים לשאול את עצמם: "למה אני עושה את מה שאני עושה?" אנחנו עובדים, חוסכים, משקיעים – אבל לא תמיד ברור לנו למה. בלי "למה" שמנחה אותנו, קל מאוד ליפול למלכודת של החלטות מהירות – הוצאה לא מתוכננת, השקעה שמונעת מהתלהבות רגעית, או להיסחף אחרי לחץ חברתי. אבל כשיש לך חזון ברור – כל החלטה נבחנת בזכוכית מגדלת של המטרה הסופית שלך. למה זה כל כך חשוב?

כי ה"למה" שלך הופך למצפן הפנימי שמנחה אותך גם ברגעים פחות זוהרים. לא כל יום הוא יום של הצלחות פיננסיות – יהיו גם אתגרים, נפילות וטעויות בדרך. אבל כשהמטרות שלך מעוגנות בערכים עמוקים וברצון אמיתי, יש לך יותר כוח להמשיך ולהתמיד.

לדוגמה, אם ה"למה" שלך הוא יצירת ביטחון למשפחה שלך, תבחר להשקיע בצורה סולידיט יותר, תתמקד בבניית הכנסות פאסיביות, ותימנע מהימורים כלכליים מסוכנים. מצד שני, אם המוטיבציה שלך היא חופש והרפתקאות, אולי תעדיף להשקיע בנכסים שמייצרים חוויות מיידיות, כמו טיולים או פתיחת עסק עצמאי.

אין "נכון" או "לא נכון" – מה שחשוב הוא שהבחירות שלך משרתות את מה שחשוב לך באמת. מציאת ה"למה" שלך דורשת זמן ומחשבה. זה יכול להתחיל בשיחה עם בן או בת הזוג, או אפילו עם עצמך. שאל את עצמך: "למה אני חוסך? למה אני משקיע? מה אני רוצה להשיג?" התשובות יכולות להיות מפתיעות, אבל הן אלו שיעזרו לך לבנות תוכנית כלכלית שתהיה לא רק פרקטית, אלא גם מלאה במשמעות.

ברגע שיש לך חזון, הוא הופך להיות חלק בלתי נפרד מההתנהלות היומיומית שלך. אפשר להציב אותו במקום גלוי בבית – על לוח חזון, על המקרר, או אפילו כהערה בטלפון. ככה, בכל פעם שאתה מתמודד עם החלטה כלכלית, החזון הזה מזכיר לך לאן אתה רוצה להגיע ומה באמת חשוב לך.

היופי הוא שזה לא מסע אישי בלבד – כשמשלבים את המשפחה בתהליך, נוצר שיח פתוח ובריא על כסף. פתאום גם הילדים מבינים למה חשוב לחסוך, למה מקבלים החלטות מסוימות ואיך הכסף משרת את החזון המשפחתי. זה מפחית חיכוכים ומייצר תחושת אחריות משותפת שמחזקת את הקשרים המשפחתיים.

יצירת חזון כלכלי היא לא רק "תרגיל" תיאורטי – היא מפת דרכים פרקטית שמובילה אותך לניהול חכם יותר של הכסף שלך, ועוזרת להבטיח שכל שקל שאתה מוציא מקדם אותך עוד צעד אחד קרוב יותר לחיים שאתה באמת רוצה.



מדריך בטחון כלכלי על אוטומט

2

הצב מטרות ברורות

הצבת מטרות כלכליות היא אחד הכלים המשמעותיים ביותר ליצירת שינוי אמיתי בחיים הפיננסיים שלנו. היא לא רק מסייעת לנהל את הכסף, אלא הופכת אותו לכלי שמשרת את החזון שלנו לחיים. כשיש מטרה כלכלית ברורה, אנחנו מפסיקים להגיב באופן אוטומטי להוצאות ומתחילים להוביל את ההתנהלות שלנו בצורה מכוונת ואחראית. כל החלטה נמדדת מול התוכנית הכוללת, מה שמביא לתחושת שליטה וסיפוק אמיתי. ללא מטרות ברורות, ההתנהלות הכלכלית שלנו עלולה להרגיש כמו הליכה על הליכון – אנחנו זזים, אבל לא באמת מתקדמים לשום מקום.

הכסף נכנס ויוצא ולעיתים קרובות אין תחושה של צמיחה או שליטה אמיתית. במקום לתכנן קדימה, אנחנו מתמקדים בהווה – מגיבים לחשבונות, לכיסוי חובות ולצרכים שוטפים. זו התנהלות שגורמת לנו להרגיש "בסדר" בטווח הקצר, אבל בטווח הארוך היא יכולה להשאיר אותנו במקום, עם חלומות שלא מתגשמים ותחושת החמצה על מה שיכול היה להיות.

מחקר שנערך בבית הספר לעסקים של אוניברסיטת הרווארד ממחיש עד כמה כוחן של מטרות כלכליות ברור וכתוב. במהלך המחקר נשאלו סטודנטים אם יש להם מטרות מוגדרות לעתיד הכלכלי שלהם. 84% מהסטודנטים לא הציבו מטרות בכלל, 10% הגדירו מטרות אך לא כתבו אותן, ורק 3% מהמשתתפים הציבו מטרות כלכליות כתובות וברורות.

כעבור עשור, החוקרים גילו כי ה-10% שהגדירו מטרות אך לא כתבו אותן השתכרו בממוצע פי שניים יותר מאלה שלא הציבו מטרות כלל. אך ההבדל המשמעותי ביותר היה אצל אותם 3% שהציבו מטרות כתובות – הם הרוויחו פי עשרה יותר מחבריהם.

מטרות כלכליות מוגדרות וכתובות הופכות לחוזה מחייב עם עצמנו. הן מכניסות אותנו למיינדסט של צמיחה ועשייה, מגבירות את הסיכוי שנעמוד ביעדים שלנו ומציבות אותנו במצב של פעולה יזומה ולא תגובתית. אנשים שמגדירים מטרות ומפרקים אותן לצעדים ברורים נמצאים במסלול מובנה להצלחה כלכלית, כי יש להם כיוון ברור.

מטרות הן לא רק שאיפה להשיג יותר כסף – הן משמשות כמצפן שמנחה אותנו לקבל החלטות טובות יותר. לדוגמה, נניח שהחלטת לחסוך 200,000 ש"ח לרכישת בית בתוך חמש שנים. כל הוצאה, גדולה כקטנה, נבחנת תחת השאלה – האם זה מקרב אותי למטרה שלי או מרחיק אותי ממנה? תופתעו לגלות כמה החלטות מיותרות הופכות להיות קלות כשיש מטרה ברורה שעומדת מול העיניים.



מדריך בטחון כלכלי על אוטומט

3

שפר את מערכת היחסים של עם כסף

מערכת היחסים שלנו עם כסף – המפתח לשפע ורווחה
לכולנו יש מערכת יחסים עם כסף, והיא משפיעה בצורה עמוקה על הדרך שבה אנחנו מתנהלים כלכלית, תופסים
הצלחה, ומגשימים שפע ורווחה.
המטען הכלכלי שאנחנו נושאים איתנו לא נוצר בריק. הוא תוצאה של חוויות הילדות שלנו, המשפטים ששמענו בבית
והאופן שבו ראינו את ההורים שלנו מתמודדים עם כסף.
בבתים מסוימים, הכסף היה דבר שצריך להיזהר ממנו. ההורים דיברו על חיסכון בזהירות רבה, נמנעו מהוצאות
מיותרות, ושמענו משפטים כמו:
”כסף לא גדל על העצים” או ”נחכה לחודש הבא”.
בבתים אחרים, ההתנהלות הייתה בדיוק הפוכה – כסף נכנס ויצא באותה מהירות, בלי תוכנית ברורה או שליטה, מתוך
גישה של ”נהנים עכשיו – נסתדר אחר כך.”
ולפעמים, ראינו חוסר יציבות – היו חודשים טובים וחודשים רעים, והכסף נחשב למשהו לא צפוי, כזה שאפשר לסמוך
עליו רק כשמזדמן.
האמונות האלו נחקקות בתת-המודע שלנו ומלוות אותנו גם כשאנחנו מתבגרים. הן יכולות לגרום לנו לחיות מתוך פחד
מהפסד, לחשוש מהשקעות, להימנע מצמיחה – או לחילופין, להוביל אותנו להחלטות כלכליות לא אחראיות מתוך
ניסיון ”לפצות” על מה שחסר בילדות.

אבל הנה הסוד: כדי להגיע לשפע ולביטחון כלכלי אמיתי, אנחנו חייבים לזהות את המטענים האלה, להבין אותם –
ולשחרר אותם. ברגע שנבחין במנגנונים האוטומטיים שמנהלים אותנו, נוכל להחליף אותם בהרגלים שמקדמים אותנו
אל עבר רווחה ושגשוג.

כסף לא חייב להיות נטל או מקור לדאגה – הוא יכול להפוך לכלי שמשרת אותנו ומקדם אותנו לחיים מלאים יותר,
מתוך שליטה וביטחון.

הנה 5 שאלות שיכולות לעזור לזהות את מערכת היחסים שלכם עם כסף ולחשוף אמונות מגבילות שמנהלות אתכם:

1. אילו משפטים שקשורים לכסף שמעתם הכי הרבה בבית כשהייתם ילדים?

לדוגמה: "אין מספיק כסף", "אנחנו לא מבזבזים על שטויות", "אנשים עשירים הם חמדנים" – משפטים כאלה
חושפים אמונות תת-מודעות שעדיין עשויות להשפיע על ההתנהלות הכלכלית שלכם היום.

2. איך ההורים שלכם הגיבו להוצאות גדולות או בלתי צפויות?

האם הם נלחצו? חיפשו דרכים לקצץ? אולי להפך – בחרו להתעלם מהבעיה? התשובה יכולה להאיר דפוסים של פחד
או הימנעות שמנהלים גם אתכם.

3. מהי התחושה הראשונה שעולה בכם כשאתם חושבים על כסף?

האם זה מתח, חרדה, התלהבות, ביטחון או פחד מהפסד? התגובה הראשונית הזו מעידה על הרגש ששולט בכם
בנוגע לכסף.

4. איך אתם נוטים להתנהל עם כסף כשנכנסת לכם הכנסה בלתי צפויה או בונוס?

האם אתם ממהרים לבזבז, חוסכים הכול, או מחפשים להשקיע? זו דרך טובה לבדוק אם אתם מונעים מרצון ליהנות
מהרגע או מאסטרטגיה ארוכת טווח.

5. האם אתם נמנעים מלעקוב אחרי ההוצאות שלכם?

חוסר רצון "לפתוח את המספרים" ולבדוק את מצב החשבון נובע לעיתים מהפחד להתמודד עם האמת הכלכלית
שלכם. השאלה הזו עוזרת לזהות אם יש לכם נטייה לברוח מהמציאות הפיננסית.
תשובות כנות לשאלות האלו יכולות להוות את הצעד הראשון בשחרור מאמונות מגבילות – וליצור עבורכם מערכת
יחסים חדשה ובריאה עם כסף.



איציק כהן
מתכנן פיננסי ופרישה

מדריך בטחון כלכלי על אוטומט

4

תזרים חיובי הוא המלך - וודא שאתה שם

אני מניח שאתם קוראים את המדריך כדי לדעת יותר על השקעות - ופתאום אני מדבר איתכם על לשים לב להוצאות שלכם - אז נכון תזרים חיובי הוא אולי הדבר הכי פחות סקסי לדבר עליו - אבל הוא הלב של כל תוכנית כלכלית. לא משנה כמה תרוויחו או כמה תתכננו - אם אתם מוציאים יותר ממה שנכנס, אתם רצים על הליכון שלא מוביל לשום מקום. המשמעות של תזרים חיובי פשוטה: להוציא פחות ממה שנכנס. אבל זה לא תמיד קל - במיוחד בעולם שבו כל לחיצה בטלפון הופכת להוצאה, וכל סטנדרט חברתי מרגיש כמו חובה כלכלית. למה זה קריטי?

כי בלי תזרים חיובי, החיים הכלכליים שלנו הם בעיקר הישרדות. אבל מעבר לזה - תזרים חיובי הוא מה שמאפשר לתכנן הפיננסי לעבוד באמת: הוא מאפשר להשתמש במינוף כדי לזרז צמיחה ולהגדיל את פוטנציאל הצמיחה של הכסף הוא מאפשר להתחייב על חיסכון קבוע, שבזכות ההתמדה ייצור אפקט מצטבר חזק.

תזרים חיובי הוא לא "להתכווץ" - הוא לבחור מה חשוב המהות של תזרים חיובי היא לא לוותר על קפה בבוקר או לצוד מבצעים בסופר. זה אומר לשאול בכנות: מה באמת חשוב לי? מה מקדם אותי? ועל מה אפשר לוותר - כי זה פשוט כבר לא משרת אותי? כשיש מטרה ברורה, גם ההוצאות הקטנות מקבלות פרופורציה. וכשיש תכנון, ההוצאות הגדולות עוברות ממקום של "כיבוי שריפות" - למקום של החלטה מודעת. תזרים חיובי מייצר מרחב - וכלכלה בריאה צריכה מרחב כשהתזרים חיובי, פתאום יש מקום לנשום. יש מקום:

1. לשים כסף בצד מתוך תחושה של צמיחה והתנהלות אחראית.

2. להשקיע בלי להילחץ מכל ירידה רגעית

3. להתמודד עם הוצאות חד-פעמיות בלי שהכול יתערער

משהו שכדאי לשים לב אליו: רבים נוטים לחשוב שהתעסקות עם הוצאות זה "קטנוני", מנוגד לתודעת שפע או פשוט "כסף קטן". אבל בואו נכניס את זה לפרופורציה: משפחה רגילה שמכניסה 25,000 ש"ח בחודש - זו הכנסה של 300,000 ש"ח בשנה. בתוך 20 שנה - אלה כבר 6 מיליון ש"ח. וב-30 שנה - 10 מיליון ש"ח. אז האם ראוי שכל הסכום הזה יתנהל "על הדרך"? או שכדאי לעצור, לחשוב, ולכוון אותו בהתאם למה שבאמת חשוב לנו?

תזרים חיובי הוא לא פרס למי ש"הצליח" - הוא הכלי שמאפשר להצליח הוא לא מגיע אחרי שהתעשרנו - הוא זה שמאפשר לבנות עושר, שקט נפשי ויציבות. הוא לא "טכני" - הוא עוסק בשליטה, בחופש, בבחירה. ובמציאות של היום? תזרים חיובי הוא לא מובן מאליו - אבל הוא בהחלט אפשרי. וזה לא עניין של רמת הכנסה - זה עניין של סדר.



מדריך בטחון כלכלי על אוטומט

5

נהל את הסיכונים שלך - המפתח לצמיחה פיננסית עם ביטחון

השקעות הן לא רק דרך להגדיל את ההון - הן, לפני הכול, תרגיל בניהול סיכונים. בכל פעם שאנחנו משקיעים, אנחנו מוותרים על ודאות בהווה, כדי לקבל פוטנציאל עתידי. אנחנו מסכנים את הכסף שלנו כדי שהוא "יעבוד" - וזה חשוב ונכון לעשות כך. אבל כדי לנהל את הסיכון בצורה חכמה, צריך להבין לעומק את מאפייני ההשקעה, ולדעת בדיוק לאן אנחנו נכנסים. האתגר הוא למצוא את האיזון: להיות שאפתן מספיק כדי לא להישאר במקום, אבל גם זהיר מספיק כדי לא להיחשף לסיכונים מיותרים.

שלב ראשון: מה אני רוצה שיקרה עם הכסף? (מוטה תזרים או מוטה צמיחה)

לפני שבוחרים איפה להשקיע, כדאי לשאול את השאלה הבסיסית:

מה המטרה של ההשקעה הזו?

- האם אני רוצה שהכסף יניב לי הכנסה שוטפת?

- או שאני מעדיף שהוא יגדל לאורך זמן, גם אם לא "נוגע" בו כרגע?

זו הבחנה בין שני סוגים של השקעות:

השקעה מוטת צמיחה

המטרה המרכזית בהשקעה: להגדיל את ההון לאורך זמן, גם אם לא מקבלים ממנו כלום בטווח הקצר.

מתאים למי שיש הכנסה שוטפת נניח מעבודה, ויכול לתת להשקעה "לבשל".

דוגמאות: דירה שצפויה להתחדשות עירונית הנרכשת עם משכנתא או מדד מניות שמותאם לצמיחה הונית (כלומר אנחנו לא "לחוצים" על הפירות).

השקעה מוטת תזרים

המטרה: לייצר הכנסה חודשית או תקופתית מההשקעה.

מתאים למי שזקוק ל"משכורת שנייה" - למשל בגיל פרישה, הורדת היקף משרה וכד'

דוגמאות להשקעות מסוג זה: דירה משעממת להשקעה ללא משכנתא, אג"ח, מניות דיבידנד, קרנות חוב. בפועל, מדובר לרוב בסקאלה - לא בשחור ולבן.

יש השקעות עם מרכיב של תזרים וצמיחה יחד (למשל דירה המשלמת שכירות וגם עם צפי לעליית ערך).

המפתח הוא להבין איפה אתה נמצא בסקאלה הזאת - ומה נכון לך עכשיו.

לא להימנע מהשקעות, אלא לקחת צעדים חכמים.

לעיתים, ניהול סיכונים מתפרש כגישה שמרנית מדי, אבל האמת היא הפוכה - ניהול סיכונים נכון מאפשר לך להעז

יותר ולהרוויח יותר, מבלי לחשוף את עצמך להפסדים דרמטיים.

כשאתה יודע שיש לך גיבוי, אתה יכול לצאת לדרך בביטחון, לצמוח ולהתקדם כלכלית.

המשקיעים המצליחים ביותר הם אלה שיודעים לתכנן את הצמיחה שלהם בקפידה, לבנות רשתות ביטחון ולבחור

השקעות שמתאימות למטרות וליכולות שלהם.

הדרך להצלחה פיננסית לא חייבת להיות מהירה - היא צריכה להיות בטוחה ומחושבת.

ניהול סיכונים נכון מאפשר לך להרוויח יותר בטווח הארוך בלי להיחשף לסיכונים מיותרים. כשהתשתית הפיננסית שלך

חזקה - עם ביטוח מתאים, השקעות שמתאימות לרמת הסיכון שלך ורשת ביטחון יציבה - אתה יכול להעז, לצמוח

ולחלום בגדול.

כי הצלחה אמיתית היא לא רק השורה התחתונה בחשבון הבנק - היא הידיעה שגם אם משהו משתבש, אתה מוכן.

מעבר לצורך להבין ולנהל נכון את הסיכונים שלך בנושא השקעות - כדאי וחשוב גם להשתמש בעולם הביטוחי

והמשפטי כדי לנהל סיכונים - למשל ביטוחי חיים אובדן כושר עבודה או בריאות ומצד שני הסכמים משפטיים

משפחתיים - כמו צוואה, יפוי מתמשך או הסכם ממון במידה ונדרש.



איציק כהן
מתכנן פיננסי ופרישה

מדריך בטחון כלכלי על אוטומט

6

השקע פשוט

השקעות הן כמובן אחד הכלים המשמעותיים ביותר ליצירת ביטחון כלכלי ושגשוג לאורך זמן, אבל רבים נוטים להסתבך דווקא בנקודה הזו. העולם הפיננסי מלא בהבטחות נוצצות להשקעות עם "תשואה מובטחת" או "הזדמנות שלא תחזור" – וכמעט תמיד הן עטופות במילים מפוצצות ובכנסים יוקרתיים. כולנו מכירים את ההרגשה הזו – הרצון להשיג עצמאות כלכלית מהר, לראות את הכסף שלנו גדל בלי מאמץ ולמצוא את ההשקעה שתשנה את חיינו. אבל האמת הפשוטה היא שאין קיצורי דרך אמיתיים.

הפיתוי של השקעות מורכבות מגיע ממקומות עמוקים – חלומות על פרישה מוקדמת, על רכישת בית או יצירת עתיד בטוח לילדים. כשרואים אנשים אחרים "מצליחים" לכאורה, אנחנו נמשכים לשם מתוך פחד מהחמצה. הרי אם כולם עושים את זה, מי אנחנו שנשאר מאחור? וכשהכול עטוף באריזה של סמכות – מלונות חמישה כוכבים, מצגות מפוארות ונציגים בחליפות – קל לנו להאמין שזו ההזדמנות שחיכנו לה. אבל מה קורה מאחורי הקלעים? לעיתים קרובות, מדובר בהשקעות עם סיכונים שלא הוצגו במלואם. חלקן נשענות על תחזיות אופטימיות מדי, אחרות כוללות חוזים שמונעים מאיתנו למשוך את הכסף במידת הצורך. ויש גם את אותן עמלות נסתרות שמורידות את התשואה בפועל מבלי שנשים לב.

המציאות היא שללא פיזור רחב וללא שקיפות, כל השקעה כזו יכולה להפוך למלכודת. מחקר שנערך באוניברסיטת ברקלי מראה כי דווקא השקעות פשוטות ומפוזרות, כמו קרנות מדדים, הניבו תשואה גבוהה יותר לאורך זמן מ-85% מהקרנות המנוהלות באופן אקטיבי. במילים אחרות, במקום לנסות לבחור את "המנייה המנצחת" או לתזמן את השוק, המשקיעים שהלכו על מודלים פשוטים ועקביים ראו תוצאות טובות יותר. ההשקעות הפסיביות האלה לא דורשות ידע מורכב או ניהול מתמיד – הן פשוטות, יעילות ומשתלמות.

השקעות טובות הן כאלה שאתה מבין. כשאפשר להסביר את זה בפשטות – למשל, "אני משקיע בקרן שעוקבת אחרי 500 החברות הגדולות בארה"ב" – זה סימן טוב. אין צורך להסתבך עם מילים מפוצצות או מושגים בלתי נגישים. השקעה טובה לא צריכה להיות מסובכת יותר מקניית דירה או פתיחת קרן פנסיה. הברק של הפשטות טמון בכך שהיא מגינה עלינו מהחלטות רגשיות. השקעה במדדים רחבים או קרנות REIT מאפשרת לנו להישאר יציבים גם כשהשוק תנודתי. במקום לנסות לתזמן מתי להיכנס ולצאת, פשוט ממשיכים להחזיק בהשקעה לאורך זמן – ונותנים לכוח של הריבית דריבית לעשות את שלו. פשטות היא לא רק שיטה – זו פילוסופיה. כשאתה בונה את תיק ההשקעות שלך על עקרונות של שקיפות, פיזור והתמדה, אתה לא רק מגן על הכסף שלך – אתה יוצר עבורו מצע לצמוח עליו בצורה בריאה ויציבה לאורך שנים.



מדריך בטחון כלכלי על אוטומט

7

בנה תוכנית וצור אוטומציה – כך תבנה ביטחון כלכלי שנשאר לאורך זמן

אחרי שהבנת את ששת העקרונות שמובילים לביטחון כלכלי אמיתי – מהצבת מטרות ברורות ועד ניהול סיכונים – הגיע הזמן לקחת את כל החלקים ולשלב אותם למערכת אחת. תוכנית כוללת ואוטומציה הם מה שהופכים את הביטחון הכלכלי שלך מ"תיאוריה טובה" למציאות שמחזיקה לאורך שנים. ההבדל בין אנשים שמצליחים לייצר יציבות כלכלית לבין אלו שנשארים במרדף אינסופי, טמון ביכולת לבנות תוכנית סדורה – ולגרום לה לעבוד לבד. המטרה היא לא לשבת כל חודש ולחשב מחדש את ההוצאות, ההשקעות והחיסכון. להפך – המטרה היא להכניס את כל המערכת הזו לפעולה אוטומטית, כך שהכול יתבצע בצורה שקטה, פשוטה ועקבית. כדי להגיע לשם, צריך קודם לבנות מסגרת ברורה שמבוססת על ששת העקרונות:

1. לדעת למה אתה פועל (ה"למה" שלך)
2. להציב מטרות שמכוונות קדימה
3. לחיות ברמת חיים שתואמת להכנסות שלך
4. לנהל סיכונים מתוך הבנה שזה חלק מהדרך
5. להשקיע בצורה פשוטה וברורה
6. להתמיד ולפשט ככל האפשר

אבל בניית התוכנית היא רק ההתחלה. היישום וראשוני האוטומציה היא שמוודאת שהפעולות האלה ממשיכות להתקיים גם כשאין לך זמן להתעסק בזה או כשמוטיבציה נמוכה יותר.

למה חשוב להכניס את הכלכלה שלך לאוטומט?

ברגע שהתוכנית עובדת על אוטומט, אתה לא נדרש לקבל החלטות מחדש בכל חודש או לחשוב על כל פעולה. זה חוסך לך זמן, אבל יותר מזה – זה מונע ממך לדחות דברים חשובים. הרבה פעמים אנחנו יודעים שצריך לחסוך או להשקיע, אבל מוצאים את עצמנו דוחים את זה כי יש דברים דחופים יותר. כשניהול הכסף שלך נעשה באופן אוטומטי – הוראות קבע לחיסכון, להשקעות ולהוצאות חיוניות – הפעולות הכלכליות החשובות לא תלויות במצב הרוח שלך או ברמת העומס של אותו חודש. בנוסף, התקדמות כלכלית היא לרוב לא תוצאה של מהלך אחד גדול, אלא של פעולות קטנות ומצטברות לאורך זמן. אנשים לא הופכים לעצמאיים כלכלית ביום אחד – זה קורה בזכות התנהלות נכונה שמתבצעת בעקביות. האוטומציה דואגת לזה, ומבטיחה שכל שקל שמיועד לצמיחה אכן הולך למקום הנכון.

איך יוצרים תוכנית כלכלית על אוטומט?

הכול מתחיל מחזון ברור. אתה צריך להבין למה אתה עושה את מה שאתה עושה. כשיש לך מטרה ברורה – כמו רכישת נכס, בניית תיק השקעות וכד' – כל פעולה כלכלית שלך מכוונת לשם. זה מה שמספק מסגרת להתנהלות שלך ומונע מהכסף להתבזבז על דברים שאינם באמת חשובים. לאחר שהחזון ברור, הגיע הזמן לקבוע יעדים. היעדים שלך צריכים להיות מדידים וברורים. לא "אני רוצה לחסוך יותר", אלא "אני רוצה לחסוך 150,000 ש"ח לרכישת דירה תוך שלוש שנים". כשתדע בדיוק לאן אתה רוצה להגיע, יהיה לך קל יותר לקבוע את הדרך לשם. אבל הטריק האמיתי הוא להפוך את כל התהליך הזה למערכת שמנהלת את עצמה. במקום להחליט כל חודש אם להשקיע, לחסוך או להוציא – אתה יוצר הוראות קבע. ברגע שהשכר נכנס – חלק מהכסף עובר להשקעות, וחלק להוצאות שוטפות. אין כאן דילמות או התלבטויות – הכול קורה מעצמו. חיים פשוטים, כלכלה יציבה/ המטרה של כל התהליך הזה היא לא להפוך אותך למנהל כספים במשרה מלאה, אלא להבטיח שהכסף שלך מנוהל נכון – בלי להעמיס עליך.

מדריך בטחון כלכלי על אוטומט

האוטומציה יוצרת עבורך את הסביבה הכלכלית האופטימלית, ומאפשרת לך להתמקד בדברים שחשובים באמת – משפחה, קריירה, חוויות. בזמן שאתה חי את החיים שלך, הכסף שלך ממשיך לעבוד עבורך, לגדול ולהצמיח עתיד בטוח. בסופו של דבר, תוכנית כלכלית שמבוססת על עקרונות נכונים ואוטומציה היא לא רק דרך לחסוך ולהשקיע – זו הדרך לבנות ביטחון כלכלי יציב שמלווה אותך לכל אורך הדרך.

לסיכום

בנה תוכנית וצור אוטומציה –
כך תבנה ביטחון כלכלי שנשאר לאורך זמן

המסע ליצירת ביטחון כלכלי על אוטומט מתחיל בהחלטה קטנה – ההחלטה להיות מודע, לפעול ולבחור בדרך שמקדמת אותך ואת משפחתך.

אתה לא לבד במסע הזה!

יש לנו מגוון שירותים שידעו לעזור לך להגיע למטרה. החל מסדנת הדגל שלנו - בטחון כלכלי על אוטומט ועד תהליכים אישיים שאנחנו מציעים.

המסע ליצירת ביטחון כלכלי על אוטומט מתחיל בהחלטה קטנה – ההחלטה להיות מודע, לפעול ולבחור בדרך שמקדמת אותך ואת משפחתך.

אתה לא לבד במסע הזה!

יש לנו מגוון שירותים שידעו לעזור לך להגיע למטרה. החל מסדנת הדגל שלנו - בטחון כלכלי על אוטומט ועד תהליכים אישיים שאנחנו מציעים.

בהצלחה,
איציק כהן
מתכנן פיננסי
מייסד "ביטחון כלכלי על אוטומט"

לחיזוק השרירים הפיננסיים שלכם

מוזמנים לקבוצת הוואטסאפ השקטה שלי שם אני מספק הרבה ערך לקהילה כניסה **מכאן**

לחצו  Facebook /  Instagram

וכמובן לטיפים ועדכונים ברשתות