

כמה כסף אתם שווים?

ספוילר: צפו להפתעות

קראתם בחדשות על השווי של עשירי העולם? כך תוכלו לחשב בקלות גם את השווי הכספי שלכם - ואולי לגלות שהוא גבוה ממה שחשבתם. מה אומר השווי הכספי שלכם ואיך ניתן להגדיל אותו?



אם היינו שואלים אנשים ברחוב כמה כסף הם שווים, הדבר הראשון שהם כנראה היו חושבים עליו הוא גובה השכר החודשי שלהם. בפועל, השווי הכספי שלנו גדול (לפעמים בהרבה) מגבולות ההכנסה החודשית או השנתית שלנו. **ברגע שנבין מה השווי הכספי שלנו, תהיה לנו מוטיבציה גבוהה יותר להגדיל אותו ולשפר את מצבנו הכספי באמצעות פעולות ויעדים מוגדרים.**

אז איך יודעים כמה אנחנו שווים?

איך הייתם מגיבים אם היינו אומרים לכם שהשווי הכספי שלכם גבוה יותר ממה שנדמה לכם - ושניהול נכון של ההון שלכם יכול להגדיל אותו עוד יותר? במקרים רבים, זה בדיוק המקרה. ברגע שנבין מה השווי הכספי שלנו, תהיה לנו מוטיבציה גבוהה יותר להגדיל אותו ולשפר את המצב הכספי שלנו באמצעות פעולות ויעדים מוגדרים.

נוסחה לחישוב שווי כספי

הנוסחה לחישוב השווי הנקי שלנו פשוטה למדי: **נכסים פחות התחייבויות**. מהם אותם נכסים והתחייבויות שצריך לחשב כדי להגיע לשווי הנקי שלנו?

נכסים: כסף מזומן או כל נכס אותו אפשר להמיר לכסף, דוגמת השקעות וחסכונות, לצד רכוש דוגמת רכב, תכשיטים וחפצים יקרי ערך. ומה לגבי נכסי נדל"ן? אם מדובר בנכסים להשקעה המניבים שכר דירה, כדאי להביא אותם בחשבון. במידה שמדובר בנכס למגורים מומלץ להחריג אותו מרשימת הנכסים, בהנחה שאתם לא מתכוונים למכור אותו ולקנות נכס זול יותר. גם את שווי החסכונות הפנסיוניים רצוי להחריג מרשימת הנכסים, אם אתם לא הולכים לפרוש בקרוב. רוצים לחשב את שווי החסכונות הצבורים באפיקים השונים, בלחיצת כפתור? אפשר לעשות זאת באמצעות הכלים הדיגיטליים שמעמידה לרשותכם רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון חשוב לייצר הערכה ריאלית ולהימנע מניפוח שווי הנכסים, כדי לקבל תמונת מצב מדויקת ככל האפשר, למשל בעת הערכת שווי נכסי נדל"ן להשקעה.



התחייבויות: כוללות את יתרת ההלוואות (כולל היתרה שנותרה לתשלום בהלוואות המשכנתא), המינוס בחשבון הבנק, התחייבויות בכרטיס האשראי ועסקאות בתשלומים.



חישבתי שווי נקי, מה זה בעצם אומר?

אם השווי הנקי שלכם חיובי, יש לכם יותר נכסים מהתחייבויות – ולהיפך.
אם השווי הנקי שלכם שלילי, אפשר לנקוט פעולות לצמצום ההתחייבויות,
דוגמת צמצום הוצאות או הגדלת החיסכון.

השווי הנקי יכול ללמד גם על מגמה ומאפשר לבדוק האם הפעולות שאתם מבצעים מצליחות להגדיל אותו. האם לדוגמא כספי החסכונות שלכם מושקעים בחוכמה באפיקי השקעה רלוונטים, ומניבים את התשואה הרצויה?

3 דרכים להגדלת השווי הנקי

להציב יעד מספרי: אחרי שתחשבו את השווי הנקי שלכם, תוכלו להציב יעד ריאלי להמשך: כמה תרצו להיות שווים בעוד שנה מהיום? 3 שנים מהיום? 5 שנים? התשובה עוברת דרך היעדים והצרכים האישיים שלכם, לדוגמא חישוב הסכום שיאפשר לכם להגיע לחופש כלכלי, חלקי או מלא.

להגדיל את החיסכון: כולנו יודעים שאחת הדרכים להגדיל את החיסכון, היא פשוט... לחסוך יותר. ניתן לעשות זאת באמצעות צמצום הוצאות לא הכרחיות והפניית הכספים שהתפנו לאפיקי חיסכון שונים.

להגדיל את פוטנציאל התשואה: להגדיל באופן שוטף את ההפקדות לחיסכון זה חשוב. השאלה היא האם הכספים הצבורים עובדים בשבילכם וגדלים עם הזמן, או שאולי הם מניבים תשואה זעומה? אחרי שיצרתם רשימה של החסכונות במסגרת סיכום הנכסים שברשותכם, זה הזמן לבדוק: איזה תשואות הם עשויים להניב? האם התשואות ענו על הציפיות, או שיש צורך לשנות אפיק או מסלול השקעה?

לדוגמא, כספים שמניבים תשואה נמוכה בבנק אפשר להסיט לאפיקי השקעה מנוהלים, דוגמת קרן השתלמות או קופת גמל להשקעה שבהם פוטנציאל התשואה עשוי להיות גבוה יותר, בהתאם למסלול ההשקעה. בדיקת התשואות והסטת כספים "רדומים" לאפיקי השקעה אחרים, תסייע להגדלת החיסכון והשווי הנקי שלכם. אני כמובן אשמח לסייע ☺

האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק פיננסי ו/או תחליף לייעוץ/שיווק פיננסי המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.

