

# שנהיה לראש ולא לזנב!

## כך תעברו מניהול פיננסי תגובתי לאקטיבי

ראש השנה הוא לא רק זמן לסימנים מתוקים, אלא גם הזדמנות פז להתבוננות פנימית והצבת יעדים חדשים. בעיקר במציאות של שנת 2025, נוכח יוקר המחיה ועליות המחירים, מדובר בבחירה קריטית שיש לעשות לא רק עבור עצמנו, אלא גם עבור עתיד ילדינו. מעבר למשאלות, ישנה גישה פיננסית שיכולה לשנות את מסלול חיינו: הבחירה האקטיבית בין להיות מובלים על ידי המציאות הכלכלית לבין להוביל אותה בעצמכם. **במילים אחרות, זו הבחירה בין להיות "הזנב" לבין להיות "הראש".**

### למה לא להיות 'זנב'

כשאתם מנהלים את כספכם בצורה תגובתית, אתם בעצם נגררים אחרי הנסיבות. אתם מופתעים כששוק ההון יורד ורק אז בודקים את מצב ההשקעות שלכם, מגלים שהחיסכון הפנסיוני מנוהל בריבית גבוהה רק כשמקורבים מספרים לכם על כך, ומגיעים לנקודת הכרעה פיננסית (למשל, הצורך ברכישת דירה) בלי הכנה מוקדמת. זוהי דרך חיים של חוסר שליטה, פגיעות כלכלית ופספוס הזדמנויות יקרות.

### דוגמה:

דוגמה כואבת במיוחד היא גילוי גובה קצבת הפנסיה הצפויה רק בסמוך לגיל הפרישה, אז מתברר שהסכום נמוך משמעותית מהמצופה ואין עוד זמן לבצע שינויים שישיעו באמת.

### ניהול אקטיבי: למה כדאי לכם להיות כ'ראש'

ניהול אקטיבי הוא גישה יוזמת ופרואקטיבית. הוא דורש מאיתנו לעצור לרגע, לבחון את המצב הקיים ולקבל החלטות מודעות, מבוססות נתונים ומטרות. זהו המפתח לביטחון כלכלי ולשקט נפשי אמיתי. הוא מהווה את התשתית לבניית אסטרטגיה פיננסית מותאמת אישית, שאינה מגיבה לתנודות השוק או לאירועי חיים במקרה, אלא מתכננת אותם מראש. זו הדרך בה הופכים מחסרי אונים מול הנסיבות למובילים של עתידכם הפיננסי. זה אומר לקחת אחריות על המספרים שלכם, להבין את היתרונות והחסרונות של כל מוצר פיננסי שברשותכם, ולבצע התאמות באופן יזום. במקום לחכות שהבנק או חברת הביטוח יפנו אליכם, תיזמו אתם!

## דוגמה:

אשה שהחליטה לנקוט בניהול אקטיבי. במקום לדחות את העיסוק בפנסיה, היא פנתה למתכנן פרישה, שבחן את רמת החיים הרצויה לה בגיל הפרישה, והתאים את הפקדוניה החודשיות ותיק ההשקעות שלה בהתאם. כתוצאה מכך, בגיל 67 היא מצאה את עצמה עם קצבה שמאפשרת לה להמשיך לנהל את חייה בנוחות, ללא חשש כלכלי.

## הנה כמה כלים מעשיים לניהול אקטיבי בשנת 2025

כדי להפוך ל"ראש" של הכסף שלכם, הנה מספר פעולות פשוטות ויעילות שתוכלו לאמץ היום:

- 1. בצעו רענון לתיק הביטוח:** השנה, עברו על פוליסות הביטוח שלכם. האם אתם עדיין זקוקים לכל הביטוחים? האם המחירים עדיין רלוונטיים? בעקבות העלייה בפרמיית ביטוחים מסוימים, ייתכן שגורם חיצוני יכול להציע לכם עסקה טובה יותר. ייתכן גם שאירוע חיים (כמו לידת ילד או רכישת דירה) דורש הרחבה של הכיסוי. אל תחכו לאירוע ביטוחי כדי לגלות שיש לכם חורים בהגנה.



- 2. בדקו את עלויות הניהול:** דמי ניהול הם המדד הישיר להוצאות שלכם על מוצרי החיסכון והפנסיה. הם יכולים לכרסם בהון שלכם. עיינו בדוחות התקופתיים ודאו שדמי הניהול על קרן ההשתלמות, הגמל או הפנסיה שלכם אינם גבוהים מדי. זכרו, כל אחוז בדמי הניהול יכול להצטבר למאות אלפי שקלים לאורך השנים.
- 3. הכירו את הרפורמות והשינויים בשוק:** ענף הפיננסים והביטוח מתעדכן תדיר. רפורמות חדשות יכולות להציע הטבות משמעותיות, להשפיע על החסכונות או לדרוש פעולות התאמה. תתעדכנו, התייעצו עם איש מקצוע וודאו שאתם מנצלים את כל ההזדמנויות לטובתכם. זה יכול להשפיע באופן דרמטי על החיסכון שלכם.



#### 4. עקבו אחר היעדים

הגדירו יעדי חיסכון ברורים ובדקו את התקדמותכם באופן קבוע. זה ישאיר אתכם ממוקדים ועל המסלול הנכון להצלחה.



#### 3. הישארו מעודכנים

רפורמות ושינויים בשוק הפיננסי קורים כל הזמן ויכולים להשפיע עליכם. הישארו מעודכנים כדי לנצל הזדמנויות חדשות.

- 2023: רפורמת פנסייט ברירת מחדל
- 2024: עדכון תקרות מס להשקעות
- 2025: רפורמת מסלולי השקעה

4. **עקבו אחר היעדים שלכם:** כמו בכל תוכנית, עליכם למדוד את ההתקדמות. האם עמדתם ביעדי החיסכון החודשי? האם ההשקעות שלכם פועלות בהתאם לציפיות? בדיקה תקופתית זו תאפשר לכם להישאר על המסלול ולהתאים את תוכנית הפעולה לפי הצורך. השנה החדשה היא ההזדמנות שלכם להתחיל מחדש, אך הפעם באופן יזום ומחושב. אל תחכו שהעתיד יפתיע אתכם. קחו את המושכות לידיים, הפכו למנהלים האחראיים של העתיד הפיננסי שלכם, ואם תצטרכו הכוונה אתם יודעים למי לפנות 😊

הערה: הנתונים ומידע המוצגים במאמר זו נועדו למטרות המחשה בלבד, ואינם מהווים ייעוץ פיננסי או המלצה. יש להתייעץ עם יועץ מקצועי לפני קבלת החלטות פיננסיות.