

# כרית ביטחון או מלכודת דבש?

המדריך המלא לבניית רשת הביטחון הפיננסית שלכם.

בעולם הפיננסי, אנחנו מבליים לא מעט זמן בתכנון העתיד: חושבים על הטיול הבא, מתלבטים על שדרוג הרכב, חולמים על הדירה שתהיה לנו, או בוחנים איזה מסלול ב-S&P 500 יעשה לנו את התשואה הכי גבוהה.

אבל החיים, כמו שכולנו למדנו בשנים האחרונות, נוטים להציג לנו תוכניות משלהם. פיטורים לא צפויים, בעיה רפואית דחופה, תיקון יקר בבית או ברכב - אלו לא שאלות של "אם", אלו שאלות של "מת". ברגעים האלו בדיוק, ההבדל בין משפחה שעוברת את הסערה בראש שקט יחסית, לבין משפחה שנכנסת לסחרור של מינוסים, הלוואות אקספרס וחרדה קיומית, מסתכם בשלוש מילים פשוטות: **קן חירום כלכלית**.



חשוב לעשות סדר במושג הזה. קן חירום היא לא "כסף עצלן" או מותרות של עשירים. היא פוליסת הביטוח הפיננסית הכי חשובה שתהיה לכם בחיים. היא הבסיס שעליו נבנית כל תוכנית כלכלית בריאה.

במדריך הזה נצלול יחד לשאלות הכי חשובות: כמה כסף באמת צריך לשים בצד, איפה הכי נכון לשמור אותו (ספוילר: ממש לא בעו"ש!), ואיך בונים את זה שלב אחר שלב.

## ה"למה": שלוש סיבות שיהפכו את קרן החירום למגן הפיננסי שלכם

לפני שמדברים על מספרים, בואו נבין מה הכסף הזה באמת עושה עבורכם ברגע האמת:

1. **היא מונעת חובות יקרים להחריד:** כשקורה משהו בלתי צפוי ואין לנו מזומן נזיל, הברירה הדיפולטיבית של רוב האנשים היא להיכנס למינוס (ההלוואה הכי יקרה במערכת הבנקאית) או לקחת הלוואת "בזק" בריבית גבוהה. קרן חירום שוברת את המעגל הזה ומאפשרת לכם לשלם על הבעיה בכסף שלכם – ללא ריבית וללא טובות מאף בנק.
2. **היא שומרת על ההשקעות שלכם בחיים:** אחת הטעויות ההרסניות ביותר שראיתי היא של משקיעים שנאלצו למכור מניות, לפדות קרן השתלמות או לשבור קופת גמל להשקעה בהפסד, רק בגלל שהם היו חייבים כסף נזיל כאן ועכשיו. קרן החירום שלכם היא ה"חוצץ" – היא שומרת על ההשקעות ארוכות הטווח שלכם שלמות ומוגנות, ומאפשרת להן להמשיך להניב תשואה בשקט.
3. **היא קונה לכם זמן וכוח מיקוח:** דמיינו מצב שבו מקום העבודה שלכם הופך לרעיל או שאתם מרגישים שחיקה עמוקה. בלי גב כלכלי, אתם כלואים. עם קרן חירום שמכסה מספר חודשי מחיה, יש לכם את החופש לקחת נשימה עמוקה, לעזוב בראש מורם ולמצוא את המשרה הבאה מתוך עמדת כוח ובחירה, ולא מתוך ייאוש תזרימי.

## ה"כמה": איך מחשבים את המספר האישי שלכם?

נוסחת הזהב בעולם התכנון הפיננסי מדברת על חיסכון של **בין 3 ל-6 חודשי הוצאות מחיה**. שימו לב לדגש החשוב: **הוצאות, לא הכנסות**.

השלב הראשון שלכם הוא לשבת על הדפים (או על אפליקציית הבנק) ולחשב כמה באמת עולה לכם לחיות בכל חודש (שכר דירה או משכנתא, ארנונה, מזון, חינוך, דלק, ביטוחים והתחייבויות שוטפות).

נניח שהגעתם למסקנה שההוצאות החודשיות שלכם עומדות על 15,000 ש"ח בחודש. טווח קרן החירום שלכם צריך לנוע בין 45,000 ש"ח ל-90,000 ש"ח.

## איפה אתם נמצאים על הסקאלה?

- **כוונו ל-3 חודשים אם:** אתם שכירים בעלי יציבות תעסוקתית גבוהה מאוד (למשל, עובדי מדינה או חברות ענק יציבות), אין לכם ילדים או תלויים, והבריאות שלכם תקינה.
- **כוונו ל-6 חודשים (ויותר) אם:** אתם עצמאים או פרילנסרים (שההכנסה שלהם תנודתית מטבעה), אתם המפרנסים היחידים בבית, או שיש לכם הוצאות רפואיות/משפחתיות קבועות וגבוהות.

### ה"איפה": המקומות שאסור – ואלו שחובה – להחזיק בהם את הכסף

זה המקום שבו רוב הציבור נופל. כרית הביטחון שלכם חייבת לעמוד בשני חוקי ברזל: **נזילות מוחלטת** (למשוך את הכסף תוך יום-יומיים ללא קנסות) ו**בטיחות מוחלטת** (אפס תנודתיות - אסור שהכסף הזה יירד ב-10% בדיוק כשאתם צריכים אותו).

## כללי הברזל: איפה (לא) שמים את הכסף?

קרן חירום לעולם לא תשב בשוק ההון (מניות), קריפטו, או נדל"ן. היא חייבת לעמוד בשני תנאים מוחלטים:



## אז איפה כן?

### 1. האופציה המנצחת: קרן כספית שקלית

זהו מוצר הדגל של השנים האחרונות. קרן כספית היא סוג של קרן נאמנות סולידית במיוחד, שמשקיעה בנכסים קצרי טווח (פיקדונות בנקים גדולים ומק"מים).

- **היתרונות שלה עצומים:** היא נזילה לחלוטין (משיכה בכל יום מסחר ללא קנסות), התשואה שלה עוקבת מקרוב אחרי ריבית בנק ישראל (נכון להיום היא מניבה סביב ה-4.5% שנתו), יש לה הטבת מס אדירה (משלמים מס רווחי הון של 25% רק על הרווח הריאלי – כלומר מעבר לאינפלציה), ואין עליה עמלות קנייה ומכירה בבנקים.
- 2. **פק"מ (פיקדון קצר מועד בבנק):**  
אופציה פשוטה ומוכרת, אך לרוב פחות משתלמת. הבנקים מציעים ריביות נמוכות משמעותית מהריבית של הקרנות הכספיות, ובחלק מהמקרים הכסף ננעל לתקופות קצרות ללא אפשרות תחנה יומית.
- 3. **פוליסת חיסכון או קופת גמל להשקעה (במסלול סולידי בלבד):**  
פתרון טוב למי שרוצה הוראת קבע קבועה ואוטומטית לחסכון, אך יש לשים לב לדמי הניהול שיכולים לנגוס בחלק מהתשואה במסלולים אלו.

## השוואת חלופות: היכן לחנות את הכסף?

תשואה שנתית (הערכה כיום)	הגנה מאינפלציה	בטיחות	נזילות	אפיק חיסכון
0%	✗ אין הגנה	✗ נשחק	✓ מיידית	מזומן בבית / עו"ש
~3.5% (לרוב נמוך מבי"י)	✗ בד"כ ללא	✓ גבוהה	✓ גבוהה	פק"מ (פיקדון בנקאי)
~4.5%	✗ אין הגנה	✓ גבוהה	✗ בינונית	מק"מ (מלווה קצר מועד)
~4.5% (קרובה לריבית ב"י)	✓ מיסוי ריאלי	✓ גבוהה מאוד	✓ גבוהה (יומית)	ק"מ כספית שקלית

← המנצחת הברורה לחיסכון חירום.

## תוכנית פעולה: איך בונים קרן חירום מאפס?

המספרים הגדולים נראים לכם מאיימים? אל דאגה, אף אחד לא בונה חומת מגן ביום אחד. הנה הדרך הנכונה לעשות זאת:

- **שלב 1: הגדירו יעד ראשון ומהיר.** אל תנסו להגיע מיד ל- 50,000. הגדירו יעד ראשון של 5,000. ברגע שתעמדו בו, תרגישו את זריקת המוטיבציה הראשונה.
- **שלב 2: תשלמו לעצמכם קודם.** אל תחכו לראות מה נשאר בסוף החודש (כי אף פעם לא נשאר). הגדירו הוראת קבע אוטומטית ליום קבלת המשכורת – בין אם זה 200 או

- ש2000. הכסף עובר ישירות לחשבון/מוצר החירום מבלי שתצטרכו לחשוב על זה.
- **שלב 3: הזרימו "כספים חד-פעמיים".** קיבלתם בונוס מהעבודה? החזר מס מפתיע? מתנה מההורים? אל תרוצו לשדרג את רמת החיים. העבירו לפחות 50% מהסכום הזה ישירות לחיזוק קרן החירום שלכם.
  - **שלב 4: שמרו על הקדושה שלה.** הגדירו מראש מה נחשב למצב חירום. טיפול שיניים דחוף? כן. קריסה של המקרר באמצע אוגוסט? כן. דיל מטורף ברגע האחרון ליוון? ממש לא.

### **שקט נפשי הוא לא מותרות – הוא החלטה**

בניית קרן חירום אולי לא מרגישה סקסית או מרגשת כמו רכישת מניה שמזנקת בחדשות, אבל היא המעשה הפיננסי האחראי והמשחרר ביותר שתוכלו לעשות עבור המשפחה שלכם. היא נותנת לכם את היכולת לישון בשקט בלילה, בידיעה שיהיה מה שיהיה – אתם מכוסים.

**רוצים לבדוק איך התיק הכלכלי שלכם בנוי כרגע? האם יש לכם כספים ש"שוכבים" בעו"ש ונשחקים במקום להגן עליכם בקרן כספית או לייצר תשואה?**

אנו מזמינים אתכם לפנות אליי עוד היום. נשב יחד, ננתח את ההוצאות והנכסים שלכם, ונבנה עבורכם את רשת הביטחון המדויקת והמשתלמת ביותר למשפחה שלכם.

*אין באמור במאמר זה משום התחייבות לתשואה או המלצה לפעולה פיננסית. כל החלטת השקעה או חיסכון צריכה להתקבל לאחר אבחון הצרכים המדויקים של הלקוח ובהתאם לנתוניו האישיים.*