



הכסף שלכם סתם שוכב בבנק? הגיע הזמן שהוא יעבוד בשבילכם

אלפי משפחות ויחידים בישראל מחזיקים כיום סכומי כסף גדולים בחשבונות העו"ש או בפיקדונות לא נושאי ריבית. מדובר לא פעם בכספים שנחסכו עם השנים, התקבלו כמענקים או שהצטברו בהדרגה אך בפועל אינם מניבים כל תשואה. מה שרבים לא מבינים הוא שברוב המקרים, הכסף הזה פשוט שוחק את ערכו. הוא לא עובד, לא מניב תשואה, ובעיקר לא ממומש.



הציבור מחזיק מאות מיליארדים ללא תשואה

לפי נתוני בנק ישראל שהתפרסמו בכתבת מגזין של כלכליסט, נכון לשנת 2024, משקי הבית בישראל מחזיקים סכום עתק של כ-235 מיליארד שקל בעו"ש, סכום שמונח בבנק בריבית אפסית של כ-0.05% בלבד. המשמעות פשוטה: הכסף הזה לא צובר כמעט שום ריבית, בעוד שבמקביל האינפלציה ממשיכה לעלות. כך, עם כל שנה שחולפת, הערך הריאלי של הכסף פוחת ואנחנו בעצם מפסידים.

בזמן שהציבור מפסיד - הבנקים מרוויחים

הבנקים, לעומת זאת, לא שוכבים על הכסף. הם משתמשים בו היטב בין אם על ידי הפקדתו בבנק ישראל (שם הם מקבלים ריבית של 4.5%) ובין אם על ידי העמדתו כהלוואות לאחרים – בריבית ממוצעת של כ-9.4% (לא כולל משכנתאות). במילים אחרות, הבנק מרוויח על הכסף שלנו, בזמן שאנחנו לא רואים ממנו כמעט כלום. בשנת 2024 בלבד, הרווח הנקי של חמשת הבנקים הגדולים





בישראל הסתכם בכ־30 מיליארד שקל – שיא של כל הזמנים. חלק גדול מהרווח הזה הגיע מהפער בין הריבית שהם מקבלים על כספים, לבין הריבית שהם משלמים לנו, הלקוחות.

ומה איתנו?

רבים לא משקיעים את הכסף הפנוי שלהם פשוט כי לא מודעים לאלטרנטיבות הקיימות. יש תחושה שאם רוצים להשקיע, זה אומר לקחת סיכון אבל זה ממש לא חייב להיות כך. קיימים היום מגוון פתרונות שמאפשרים ללקוחות לנתב כספים פנויים לאפיקים סולידיים, יציבים, נזילים, ולעיתים אף פטורים ממס על הרווחים – תלוי במוצר. גם אם מדובר בסכומים קטנים יחסית, ניתן להתחיל להשקיע ולקבל תשואה של 3%-5% בשנה, ואפילו יותר, בהתאם למסלול הנבחר.

באילו מוצרים פיננסיים אפשר להשתמש?

בין הכלים הפיננסיים הפופולריים כיום, ניתן למצוא:

- **קופת גמל להשקעה** - חיסכון נזיל עם אפשרות לבחור רמת סיכון. ניתן למשוך את הכסף בכל רגע או להעביר אותו בגיל פרישה לקצבה פטורה ממס.
- **פוליסות חיסכון** - מוצר נוח ואישי, המאפשר לנהל את הכסף במסלולים שונים, עם גישה פשוטה ודוחות ברורים.
- **קרנות נאמנות סולידיות** - השקעה שמבוססת בעיקר על אג"ח ממשלתיות או נכסים יציבים, עם דגש על שמירה על ערך ההשקעה.

פיקדונות ייעודיים דרך גופים חוץ בנקאיים במסלולים שיכולים להציע ריבית גבוהה יותר ממה שמציע הבנק.

ניהול השקעות אישי למי שמחזיק סכומים גבוהים יותר, ניתן להיעזר בבית השקעות שיבנה תיק בהתאמה מלאה לפרופיל וליעדים.





ומה אם אני שונא סיכון?

לא צריך לקחת סיכונים. שוק ההון כולל גם מסלולים שמוגדרים שמרניים או סולידיים, המכוונים לאנשים שמעדיפים לשמור על ערך הכסף עם תנודתיות מינימלית. גם כאן, הכסף עשוי להניב יותר מפי עשרה ממה שמקבלים בעו"ש מבלי לוותר על נזילות. היופי הוא, שאפשר לשלב בין נזילות, ביטחון ותשואה. זה לא "או זה או זה" יש מגוון אפשרויות שמשלבות בין האלמנטים לפי הצורך האישי.

האם זה מתאים לכל אחד?

בהחלט! גם אם אין לכם עשרות אלפי שקלים מיותרים ניתן להתחיל מהדרגה שמתאימה לכם. כל סכום שלא מיועד לשימוש מידי כמו יתרה חודשית שנשארת, מענקים, קרנות שהשתחררו או כספים מעסקאות – עדיף שיהיה מושקע בצורה נבונה. הצעד הראשון הוא להבין מה הסכום הפנוי שיש ברשותכם, ולאחר מכן – להתייעץ עם סוכן פיננסי או סוכן ביטוח מוסמך שיכול להציע לכם פתרונות מותאמים אישית.

לסיכום

הכסף שלכם לא צריך "לנוח" בעו"ש. הוא יכול, וצריך, לעבוד בשבילכם. המציאות הכלכלית של היום לא מאפשרת השארת כספים ללא תכלית. אם אתם רוצים לשמור על ערך ההון שלכם, ואף להגדיל אותו כדאי להתחיל לחפש אפיקי חיסכון והשקעה שמתאימים לאורח החיים שלכם. מוצרים כמו קופת גמל להשקעה, פוליסות חיסכון וקרנות סולידיות יכולים לעשות את ההבדל בין כסף עומד לכסף עובד.

רוצים לשמוע עוד? מוזמנים לפנות אליי

אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

