



ההון של משקי הבית בישראל צומח: מה עושים עם הכסף הפנוי?

בחודש האחרון פרסם בנק ישראל עדכון מסקרן במיוחד על תיק הנכסים הפיננסיים של הציבור בישראל, נתון שממחיש עד כמה המציאות הכלכלית של משקי הבית השתנתה בשנים האחרונות. על פי הנתונים, היקף הנכסים הפיננסיים של הציבור הגיע בסוף אוקטובר 2025 לרמה שמתקרבת ל-7 טריליון שקלים. מדובר בגידול של כ-750 מיליארד שקלים בתוך עשרה חודשים בלבד, וקצב שנתי שמתקרב ל-900 מיליארד שקלים. מספרים שקשה להישאר אדישים אליהם.

כדי להבין את המשמעות האמיתית של הנתון הזה, כדאי לרדת רגע מהמאקרו למיקרו. בישראל יש כ-3 מיליון משקי בית. המשמעות הפשוטה: בשנת 2025 בלבד נוצר גידול ממוצע של כ-300 אלף שקלים לכל משק בית. לא משכורת, לא ירושה אלא כסף שמצטבר במערכת, בין אם דרך חיסכון, השקעות, רווחים פיננסיים או צמצום הוצאות.



כסף פנוי – הזדמנות או סיכון?

כסף פנוי הוא דבר מבורך, אבל הוא גם אתגר. כאשר סכומים גדולים מצטברים בעו"ש או בפיקדונות קצרי טווח, הם עלולים להישחק בשקט. אינפלציה, מיסוי לא מתוכנן והיעדר אסטרטגיה פיננסית ברורה כל אלה יכולים להפוך יתרה "נאה" לכסף שמאבד מערכו לאורך זמן.

הדברים מקבלים משנה תוקף כשמסתכלים על אופן החזקת הכסף בפועל. נכון לתחילת 2026, הציבור הישראלי מחזיק מעל 2 טריליון שקלים בפיקדונות בבנקים. מתוך סכום זה, כ-230 מיליארד





שקלים מוחזקים עדיין בחשבונות העו"ש של משקי הבית. מדובר בכסף נזיל וזמין, אך כזה שבמרבית המקרים אינו מייצר תשואה משמעותית, ולעיתים אף נשחק ריאלי ללא זמן.

כאן בדיוק נכנסת החשיבות של תכנון פיננסי נכון. כסף פנוי שאינו מנוהל, הוא כמו נכס שלא מטופל הוא קיים, אבל לא ממצה את הפוטנציאל שלו.

למה זה קורה דווקא עכשיו?

יש כמה סיבות מרכזיות להצטברות ההון הזו:

- רמות שכר גבוהות יותר בחלקים נרחבים מהמשק
- ירידה בהוצאות בתקופות מסוימות
- רווחים משוק ההון בשנים האחרונות
- מודעות גבוהה יותר לחיסכון והשקעה

אבל המציאות הזו לא בהכרח תימשך לנצח. תנאי השוק משתנים, הריבית עולה ויורדת, והכלכלה הגלובלית תנוודתית. דווקא בתקופה שבה "יש כסף", חשוב לקבל החלטות חכמות קדימה.

לא רק לשמור אלא להצמיח

אחת הטעויות הנפוצות היא לחשוב שכסף פנוי צריך פשוט "לחכות בצד". בפועל, כסף שלא עובד - עובד נגדנו. אפיקים כמו פיקדונות בנקאיים מעניקים תחושת ביטחון, אך ברוב המקרים אינם מספקים מענה לצמיחה אמיתית של ההון.

לעומתם, קיימים כיום פתרונות פיננסיים מתקדמים שמאפשרים לנהל את הכסף בצורה חכמה יותר, תוך שמירה על נזילות וגמישות.

קופת גמל להשקעה - פתרון נזיל עם חשיבה קדימה

קופת גמל להשקעה מאפשרת להשקיע כסף פנוי בשוק ההון, תוך ניהול מקצועי ופיזור סיכונים. זהו אפיק שמתאים למי שרוצה לשמור על נזילות, אך גם ליהנות מפוטנציאל תשואה גבוה יותר לאורך זמן. יתרון משמעותי נוסף הוא האפשרות ליהנות מהטבות מס בעת משיכה כקצבה בגיל פרישה תכנון חכם שמסתכל שנים קדימה.

פוליסת חיסכון פיננסית - התאמה למציאות משתנה

פוליסת חיסכון פיננסית מעניקות יתרון של גמישות וניהול דינמי. ניתן לעבור בין מסלולי השקעה ללא אירוע מס, להתאים את רמת הסיכון לשלב החיים, ולשלב את החיסכון כחלק מתמונה פיננסית רחבה יותר - משפחה, ילדים, פרישה והעברת הון בין דורית.





מה המשמעות עבור כל אחד מאיתנו?

הנתונים של בנק ישראל מראים שהכסף כבר נמצא אצל הציבור. השאלה האמיתית היא לא האם יש כסף, אלא איך הוא מנוהל. החלטות שמתקבלות היום בנוגע לכסף פנוי יכולות להשפיע דרמטית על רמת החיים, הביטחון הכלכלי והשקט הנפשי בעוד עשור או שניים.

תכנון פיננסי נכון אינו מיועד רק לעשירים מאוד הוא רלוונטי לכל מי שיש לו אחריות לעתידו ולעתיד משפחתו. בתקופה של שפע יחסי, זה בדיוק הזמן לעצור, לבחון את התמונה הכוללת, ולוודא שהכסף עובד בשבילנו ולא נשחק בשקט.

הכסף כאן. הבחירה מה לעשות איתו בידיים שלנו

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

