



מהטיקטוק לשוק ההון: המהפכה הפיננסית של דור ה-Z

בשנים האחרונות יותר צעירים בישראל מתחילים להתעניין בשוק ההון, בחיסכון ובהשקעות כבר בגילאי 20-30. הרשתות החברתיות מלאות בסרטונים על מניות, השקעות ו"כסף שעובד בשבילך", ובמקביל גם יוקר המחיה והחשש מהעתיד הכלכלי גורמים לצעירים להבין שמשכורת בלבד לא תמיד מספיקה כדי לבנות ביטחון כלכלי לאורך זמן.



אלא שלצד ההתעניינות הגדלה, מגיע גם בלבול גדול. אינספור המלצות בטיקטוק, קבוצות טלגרם ושמועות ברשת גורמות לרבים לחשוב שאפשר "לעשות כסף מהיר" דרך מסחר יומי או קנייה ומכירה תכופה של מניות. בפועל, מומחים רבים בשוק ההון מזהירים כי מסחר עצמאי ללא ידע וניסיון עלול להוביל דווקא להפסדים וללחץ נפשי משמעותי.

אחת הטעויות הנפוצות של משקיעים מתחילים היא ההתעסקות הבלתי פוסקת בתיק ההשקעות. במקום לראות בהשקעה תהליך ארוך טווח, רבים בודקים את האפליקציה מספר פעמים ביום, מושפעים מכותרות או משמועות ופועלים מתוך לחץ או רגש. לפי מחקרים שונים בעולם, רוב הסוחרים היומיים אינם מצליחים לאורך זמן להכות את השוק, וחלק גדול מהם אף מפסיד כסף. לכן, יותר ויותר אנשי מקצוע ממליצים דווקא על פתרונות חיסכון פשוטים וארוכי טווח, כמו קופת גמל להשקעה. מדובר במוצר חיסכון גמיש שמאפשר להפקיד כסף באופן חודשי, לבחור מסלול השקעה בהתאם לרמת הסיכון הרצויה, ולתת לכסף לצמוח לאורך השנים. היתרון המרכזי הוא הפשטות: אין צורך לעקוב אחרי השוק בכל רגע, והניהול מתבצע על ידי גוף מקצועי כמו בית השקעות או חברת ביטוח.





עבור צעירים, גם סכומים קטנים יכולים לעשות הבדל משמעותי בעתיד. הפקדה חודשית של כמה מאות שקלים לאורך שנים נהנית ממה שמכונה "ריבית דריבית" - כלומר, תשואה שמצטברת לא רק על הכסף שהופקד אלא גם על הרווחים שכבר נצברו. ככל שמתחילים מוקדם יותר, כך גדל הפוטנציאל לצבירת סכומים משמעותיים לאורך השנים. מעבר לכסף עצמו, רבים מספרים שהחיסכון הקבוע משנה גם את צורת החשיבה הכלכלית שלהם. ברגע שרואים את הכסף גדל לאורך זמן, נוצרת מודעות גבוהה יותר להתנהלות כלכלית, להוצאות מיותרות ולחשיבות של בניית עתיד פיננסי יציב. לא במקרה אמר בעבר המשקיע האגדי וורן באפט כי "אם המשכורת שלך היא מקור ההכנסה היחיד שלך - אתה צעד אחד מעוני".

אבל לא רק השקעות מעניינות היום את הדור הצעיר. גם עולם הפנסיה מתחיל לקבל יותר תשומת לב, בעיקר בעקבות העלייה במודעות הפיננסית. צעירים רבים נוטים לחשוב שפנסיה היא נושא ששייך לגיל מבוגר, אך בפועל מדובר באחד מאפיקי החיסכון הגדולים והחשובים ביותר בחיים של כמעט כל עובד בישראל. בכל חודש מופרשים כספים לקרן הפנסיה, כאשר חלק משמעותי מההפקדה מגיע מהמעסיק. לאורך עשרות שנים מצטברים בקרן סכומים גבוהים מאוד, ולכן לבחירות שנעשות בגיל צעיר - כמו דמי הניהול או מסלול ההשקעה יכולה להיות השפעה דרמטית על גובה החיסכון בגיל הפרישה.



כך למשל, צעירים רבים נמצאים אוטומטית במסלולי השקעה "תלוי גיל", שבהם החשיפה למניות נמוכה יחסית. לעומת זאת, במסלולים מנייתיים החשיפה לשוק המניות גבוהה יותר ולכן גם פוטנציאל התשואה לטווח ארוך עשוי להיות גבוה יותר - לצד סיכון גבוה יותר בדרך. עבור חוסכים צעירים עם אופק השקעה של עשרות שנים, התאמת המסלול עשויה להשפיע משמעותית על הסכום שיצטבר בעתיד.





לצד כל המידע הזמין ברשת, חשוב לזכור שלא כל סרטון או המלצה ברשתות החברתיות מבוססים על ידע מקצועי אמין. לכן, לפני קבלת החלטות פיננסיות משמעותיות, מומלץ להתייעץ עם איש מקצוע מוסמך - סוכן ביטוח, מתכנן פיננסי או יועץ השקעות שיוכל להתאים את החיסכון וההשקעות לצרכים האישיים, לגיל ולמטרות הכלכליות של כל אחד. בסופו של דבר, המסר המרכזי לדור הצעיר פשוט: לא חייבים להיות מומחים לשוק ההון כדי להתחיל לחסוך ולהשקיע. ברוב המקרים, דווקא התמדה, סבלנות והתחלה מוקדמת הן אלו שעושות את ההבדל הגדול לאורך השנים.

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

