

# הכסף שלכם עובד בשבילכם?

## בחנו את עצמכם!

**5 שאלות פשוטות יסייעו לכם להבין האם כסף שלכם "שוכב" בחוסר מעש ובריבית אפסית - או שהוא מנוהל באופן מקצועי בשוק ההון ונהנה מאפקט הריבית דריבית, ויש גם פתרון מעשי**



אנחנו עובדים קשה בעבור הכסף שלנו. כמה קשה? לפי נתוני ה-OECD, מספר שעות העבודה השבועיות בישראל הוא בין הגבוהים בעולם. אבל, האם הכסף שלנו גם עובד קשה בעבורנו, או סתם שוכב לו בחוסר מעש? זו השאלה החשובה באמת. איך תדעו? להלן 7 שאלות שאתם יכולים לשאול את עצמכם בדרך להבנת המצב - ולפעולות המתבקשות מכך.

בהנחה שתחסכו מדי חודש 1,000 ₪ והכסף שלכם לצורך הדוגמה בלבד יניב תשואה שנתית בשיעור של 5%, לאחר 20 שנה שווי החיסכון יהיה בסך של 411,034 ₪ ברוטו, מהם 171,034 ₪ יתקבלו מרווחי הריבית דריבית.

## **1. האם כל המשכורת מתבזבזת לצורך כיסוי הוצאות?**

יוקר המחיה בישראל הוא אחד הגבוהים בעולם, על כך אין עוררין. לשם המחשה, לאחרונה פרסם "האקונומיסט" כי תל אביב עלתה למקום הראשון ברשימת הערים היקרות ביותר בעולם, לפני פריז וניו יורק. למרות זאת ולמרות ההוצאות הרבות, ישראלים רבים מצליחים לחסוך. האם אתם נמנים עליהם, או שכל המשכורת שלכם מתבזבזת על מימון הוצאות שוטפות? האם יש לכם הוצאות בלתי הכרחיות שאפשר לצמצם, כמו למשל שופינג או הזמנת טייק-אווי לעבודה, על מנת להפנות חלק מהכספים לחיסכון חודשי?

## **2. האם הכסף מייצר בעבורכם עוד כסף, או "מעלה אבק" בבנק?**

מאז המשבר הכלכלי העולמי בשנת 2008, הריבית בארץ ובעולם שואפת לאפס. לפיכך, חוסכים רבים מחפשים חלופות השקעה שיאפשרו לכסף לעבוד בעבורם.

חיפוש חלופות השקעה חשוב לא רק כדי להגדיל את פוטנציאל התשואה, אלא גם כדי לאפשר לכסף שלכם להיכנס למצב טורבו ולהגדיל את "כוח העבודה" שעובד בעבורכם. כוח העבודה הזה נקרא אפקט הריבית דריבית – וכך זה עובד: הרווחים שמניב הכסף שלכם מניבים עוד רווחים, שמושקעים אף הם ומייצרים עוד רווחים – באפקט שהולך ומתעצם ככל שחולף הזמן.

לשם המחשה בלבד, בהנחה שתחסכו מדי חודש 1,000 ש"ח והכסף שלכם לצורך הדוגמה בלבד יניב תשואה שנתית בשיעור של 5%, לאחר 20 שנה שווי החיסכון יהיה בסך של 411,034 ש"ח ברוטו, מהם 171,034 ש"ח יתקבלו מרווחי הריבית דריבית.



לעומת זאת, אם הכסף שלכם "שוכב" בבנק ומקבל ריבית שנתית נמוכה בשיעור של 0.5%, לאחר 20 שנה הוא יניב 252,355 ש"ח, כאשר רווחי הריבית דריבית יניבו 12,355 ש"ח בלבד. כלומר, פחות מעשירית (!) מרווחי הריבית דריבית שהודגמו בתרחיש הראשון.

לכן, השאלה היא עד כמה אתם מאפשרים לכסף שלכם לייצר בעבורכם רווחים באמצעות אפקט הריבית דריבית. האם אתם חוסכים לאורך זמן באפיק המייצר תשואה גבוהה מזו שמספק הבנק?

### **3. האם החיסכון שלכם נזיל?**

תקופת הקורונה לימדה אותנו לא רק את חשיבותו של החיסכון ליום הסגריר, אלא גם עד כמה חשובה היכולת למשוך מהחיסכון את הכסף כאשר נצטרך. ניתוב הכסף לתוכנית חיסכון בבנק לעתים מאפשרת הנזלה לאחר תקופה לא קצרה מה יקרה כשיגיע המשבר הבא, ונצטרך כסף נזיל?

כפי שנראה בהמשך, ישנם אפיקי חיסכון והשקעה אשר עשויים לאפשר לכם גם להגדיל את פוטנציאל התשואה – וגם ליהנות מנזילות מלאה ולמשוך את הכסף בכל רגע נתון.

### **4. האם אתם מנצלים את הטבות המס מהמדינה?**

רבים מאיתנו לא מודעים להטבות המס שהמדינה מחלקת, שמגיעות לנו על פי חוק ועשויות להיות משמעותיות. ברוב המקרים הרווחים בחיסכון ובאפיקי ההשקעה השונים מצריכים תשלום מס. אבל, כפי שנראה בהמשך, ישנו מכשיר השקעה וחיסכון שבו עמידה בקריטריונים מסוימים מעניקה לחוסכים פטור ממס על הרווחים.

### **5. האם אתם בודקים כמה הכסף שלכם הניב?**

כיצד יודעים אם הכסף שלכם עובד במלוא המרץ או מתנהל בעצלתיים? באמצעות מעקב אחר הביצועים ברמה החודשית, הרבעונית ו/או השנתית. במסלולי השקעה מנוהלים אתם יכולים לעקוב אחרי ביצועי הכסף באופן שוטף, גם בעזרת דוחות תקופתיים הנשלחים אליכם. באופן הזה אפשר להתחקות אחרי התשואות בקלות ולקבל החלטות בהתאם.

### **מה כדאי לכם לעשות עם התשובות שקיבלתם?**

עניתם על השאלות והגעתם למסקנה שהכסף שלכם עובד עבורכם? ברוכים! כל שנותר הוא להמשיך לעקוב אחרי הביצועים ולתת לזמן ולאפקט הריבית דריבית לעשות את שלהם.





הכסף שלכם מתעצל? זה אף פעם לא מאוחר להקנות לו קצת מוסר עבודה. אחת הדרכים היעילות ביותר לעשות זאת עונה לשם קופת גמל להשקעה, מכשיר חיסכון פופולרי המאפשר לכם ליהנות מכל העולמות. מצד אחד, ניתן למשוך את הכסף מתי שרוצים, ללא קנסות וללא הגבלות. מצד שני, ניתן ליהנות מהטבות מס משמעותיות שמחלקת המדינה: חוסכים שמשאירים את כספי החיסכון בקופת גמל להשקעה, יכולים למשוך את הכספים לאחר גיל 60 כקצבה פטורה ממס, בכפוף לעמידה בתנאי החוק. בכך הם למעשה יכולים לקבל פטור מתשלום מס רווחי הון ומס הכנסה.

בשל הטבות המס המשמעותיות שמעניקה המדינה בקופת גמל להשקעה, ההפקדות במכשיר פיננסי זה מוגבלות לתקרה שנתית בגובה 70,913 ₪ (נכון לשנת 2021). כדי למצות את ההטבות עד תום, ניתן לפתוח קופת גמל להשקעה על שם כל אחד מבני המשפחה.

יתרון נוסף של קופת גמל להשקעה הוא מגוון מסלולי ההשקעה המנוהלים, שעומדים לרשותכם. המסלולים מנוהלים על ידי מומחי השקעות מנוסים וניתן לעבור ביניהם בכל שלב, ללא הגבלה ומבלי שהמעבר ייחשב אירוע מס. במילים אחרות: תשלום מס רווחי ההון יתבצע רק בעת משיכת הכספים. וכפי שכבר הבנו, אם תעמדו בתנאים, יתכן שהרווחים שלכם יהיו בכלל פטורים ממס.

האמור אינו מהווה תחליף ליעוץ השקעות, ייעוץ משפטי ו/או תחליף ליעוץ אישי, המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם ואין בשירות משום המלצה או חוות דעת, ואינו בא במקום שיקול דעת עצמאי של הקורא.

