

וריאנט האינפלציה -

5 טיפים שיחסנו אתכם כלכלית

מגל עליות המחירים

במציאות שבה ההכנסות בסכנת פגיעה מתמדת והמחירים עולים כל הזמן, אתם לא יכולים להמשיך להרשות לכסף שלכם לשכב בבנק ואולי לאבד מערכו* מהם מרכיבי החיסון הכלכלי נגד פגעי הקורונה והתעוררות האינפלציה?



הזמן עובר, הגלים באים והולכים ונראה שהקורונה ממש לא ממחרת להיפרד מאתנו. בזירה הכלכלית, אנחנו חווים לאחרונה "וריאנט" חדש, שמאיים להשפיע על הכיסים של כולנו: האינפלציה.

במציאות שבה וריאנט האינפלציה מרים את ראשו, אם שיעור עליית המחירים גבוה מהריבית ששאתם מקבלים על החיסכון, הכסף שלכם עלול לאבד מערכו בכל יום שחולף. בשנה האחרונה חלה עלייה מתמשכת ברמות המחירים בארץ ובעולם, שגורמת לירידה בערך הכסף. מדד המחירים לצרכן בארצות הברית השלים לקראת סוף 2021 עלייה שנתית של 6.8% - שיא שנתי משנת 1982. מהי המשמעות? בתקופות של אינפלציה כוח הקנייה של הכסף יורד, כלומר, באותו סכום כסף אנחנו יכולים לקנות פחות.

מה קורה בישראל?

גם אנחנו מתחילים להתרגל למציאות של עליות מחירים. חוסר הוודאות שאופף אותנו בחסות הקורונה כולל מצד אחד פגיעה אפשרית בהכנסה ומצד שני עלייה מתמשכת בהוצאות עקב עליות המחירים. החדשות הטובות: לווריאנט הכלכלי יש חיסון שכולל מקסימום יתרונות - ואפס תופעות לוואי. לפניכם חמש פעולות שיתנו לכם זריקת מרץ כלכלית ויחסנו אתכם מפני ההשפעות הכלכליות של מגפת הקורונה:

להכניס לבידוד הוצאות לא הכרחיות

רובנו שמענו על טיפים כאלו או אחרים לחיסכון כלכלי, הכוללים צמצום קניות או בילויים בלתי הכרחיים. עם זאת, בזמן שרוב תשומת הלב שלנו נתונה להוצאות השוטפות, מתחת לאף עשויות להסתתר הוצאות כבדות משקל שאפשר לחסוך. הכוונה היא לאותן הוצאות קבועות, שאנחנו רגילים להוציא מבלי אפילו לבדוק אם אפשר להוזיל אותן.



לדוגמא, הוצאות על תקשורת: במקרים רבים, חבילות הסלולר, האינטרנט והטלוויזיה כוללות מחיר הטבה למשך שנה-שנתיים, שבסיומו המחיר חוזר לתעריף המלא. חוסר הוודאות הכלכלי יכול להיות הזדמנות לעשות סדר בהוצאות התקשורת, לבדוק את המבצעים השונים, לחדש את מחיר ההטבה ו... כן, גם להוסיף ליומן תזכורות לחידוש החבילות רגע לפני שמחיר ההטבה מסתיים. דרך נוספת לחסוך בעלויות השוטפות היא לוודא שאתם לא משלמים על כפל ביטוחים, או על ביטוחים שאין בהם צורך.

לחזק את מערכת החיס(כ)ון

אחת הדרכים הבדוקות להתמודד עם חוסר וודאות כלכלית היא לחסוך כסף ליום סגריר. כדי לסגל הרגלי חיסכון בריאים, אפשר להתחיל לחסוך סכום קטן מידי חודש בעזרת הוראת קבע. הפנייה קבועה ואוטומטית של כסף לחיסכון מדי חודש גם תגדיל אותו בעקביות וגם תכניס אותנו לתודעת חיסכון. תודעה כזו תגדיל את הנכונות שלנו להקטין הוצאות בלתי הכרחיות – ובהמשך גם להגדיל את כספי החיסכון.

לשמור על נזילות גבוהה – ולסיים את הסגר הכספי

בגלי הקורונה הראשונים, חוסכים רבים סבלו מקשיי נזילות בעקבות חוסר היכולת למשוך כספים שהיו סגורים לתקופות ממושכות בתוכנית חיסכון בבנק. כדי למנוע מצבים מסוג זה בגלים ובמשברים הבאים, חשוב לחפש אפיקי השקעה שיאפשרו לכם ליהנות מנזילות מלאה ולמשוך את הכסף בכל עת. ובמילים אחרות, להוציא את החסכונות מהסגר. האם אתם חושבים להשאיר את הכסף בעו"ש, כדי לשמור עליו נזיל? כדאי לכם לחשוב שוב, מיד נבין למה.



להרחיק את הכסף ממוקדי ההדבקה

אחד המיתוסים הנפוצים בנושא חיסכון הוא שהכסף הכי בטוח בבנק. בפועל, במציאות שבה וריאנט האינפלציה מרים את ראשו, אם שיעור עליית המחירים גבוה מהריבית ששאתם מקבלים על החיסכון, הכסף שלכם עלול לאבד מערכו בכל יום שחולף.

הריבית על החסכון בבנק זעומה ושיעור האינפלציה גבוה ממנה? סימן שהווריאנט הכלכלי הדביק את כסף שלכם. אפשר לעצור את ירידת הערך באמצעות חיפוש חלופות השקעה, שבהן פוטנציאל התשואה גבוה ממה שמציע הבנק. אחת מחלופות אלה היא קופת גמל להשקעה.

תשקיעו בקופת גמל להשקעה

הפופולריות של קופת גמל להשקעה נובעת ממספר יתרונות מרכזיים: מצד אחד, ניתן למשוך את הכסף מהחיסכון, ללא קנסות וללא הגבלה. מצד שני, אפשר לקבל הטבות מס משמעותיות מהמדינה: פטור ממס בכנסה ומס רווחי הון, אם תשאירו את הכסף בחיסכון ותמשכו אותו כקצבה לאחר גיל 60.

בשל ההטבות המשמעותיות שמעניקה קופת גמל להשקעה, קבעה המדינה תקרת הפקדה שנתית, העומדת נכון לשנת 2022 על 72,616 ש"ח. עם זאת, ניתן לפתוח קופת גמל להשקעה על שם כל אחד מבני המשפחה ובכך להגדיל משמעותית את סכומי החיסכון.

כספי החיסכון מושקעים בשוק ההון באחד מתוך מגוון מסלולים לבחירה בניהול מנהלי השקעות מנוסים. ניתן לבחור את המסלול הרצוי בהתאם לצרכים שלכם, ולהגדיל את פוטנציאל התשואה. כך תוכלו להרחיק את הכסף שלכם ממוקדי ההדבקה, ששוחק את ערכו.

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

