



צ'קליסט צמיחה פיננסית לבעלי שני גבוה

במיוחד עבור משפחות שמרוויחות יפה
ו...עדיין מנהלות רומן עם המינוס



Barkai Capital

Making Sense In Finance&Insurance

חברים יקרים,

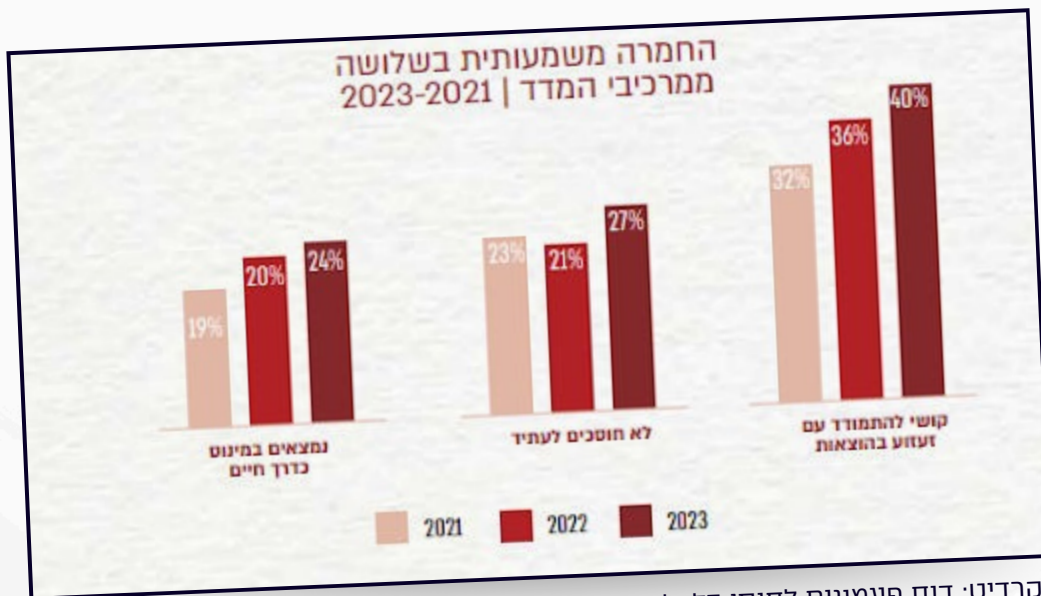
אם המדריך הזה מצא את דרכו אליכם, כנראה שאתם מאותן משפחות נפלאות שמביאות משכורות מכובדות של **30, 40, 50 ואפילו 60 אלף ש"ח בחודש** – ובכל זאת, איכשהו, נדמה שהכסף פשוט נעלם מהחשבון;

אז במקום להנות מהכסף בנחת **ולצבור הון ונכסים לעתיד**, אתם כנראה מוצאים את עצמכם פורסים כל קנייה משמעותית לתשלומים אינסופיים, רודפים אחרי **החזרי הלוואות ומשכנתאות**, קופות החיסכון וההשקעות שלכם דוממות ואתם יודעים טוב מאוד: שהייתם אמורים להיות היום בסיטואציה כלכלית שונה לגמרי.

מיד נגיע לפתרון, אבל קודם כל: קבלו נתון שאולי יפתיע אתכם

על פי סקר פעמונים לשנת 2023

24% מהישראלים נמצאים במינוס כרוני - כדרך חיים.



קרדיט: דוח פעמונים לחוסן כלכלי

כן – גם המשפחות שנראה שהכל אצלן מושלם, נוהגות במכוניות יוקרתיות וטסות לחו"ל כל כמה חודשים, סביר להניח שבפועל? חלק גדול **מהן באוברדראפט**. אז אתם ממש לא לבד **ודווקא עבורכם, אנשים עם הכנסה גבוהה מהמוצע?** המצב יכול להשתפר בצורה מהותית בקרוב מאוד.

שנדבר כמה רגעים על למה זה קורה?

ובכן, הסיבות הן מורכבות, ואולי תרימו גבה, אבל כשזה נוגע למשפחות ברמת ההכנסה שלכם, האוברדראפט לא "מגיע" בגלל יוקר המחיה, מחירי הקרקעות, הריכוזיות במשק, או הקושי של החיים בארץ.

הניסיון מלמד שיש סיבות אחרות:

רובנו פשוט מעולם לא למדנו איך לנהל כסף נכון



במערכת החינוך שלנו חסרים כלים פרקטיים לניהול פיננסי אישי ומשפחתי. אז גם כשיש לנו משכורות גבוהות, איננו יודעים איך באמת למקסם ולהפיק מהן את המירב ולפעמים, ככל שהמשכורת עולה? איכשהו החובות רק גדלים.

אנחנו חיים בתרבות שמעודדת צריכה בלתי פוסקת



FOMO בכל פינה, לחץ חברתי לעמוד בציפיות, רשתות חברתיות שמציגות לנו "חלון ראווה" לחיי מותרות והרגשה תמידית שאנחנו חייבים להעניק לילדים שלנו את הכל החברים שלהם הרי מקבלים הכל. קשה מאוד לעמוד בלחץ הזה ולשמור על איזון והיגיון.

המודעות שלנו לאפשרויות ההשקעה והחיסכון לטווח הארוך היא לעיתים קרובות חלקית מאוד...



בהמשך לסעיף 1 וחוסר ההבנה הפיננסית הטבעי של רובנו, אנחנו לא תמיד יודעים מהן האפשרויות שעומדות בפנינו ואיך לנצל את ההון שצברנו כדי לייצר פאסיבית הכנסה עתידית, למקסם נכסים שבבעלותנו, לחסוך במיסוי... בקיצור - לצבור הון.

אבל אל דאגה, יש דרך לצאת מהמעגל הזה!

ולשם כך הרי התכנסנו, לא? הצ'קליסט שאני משתף אתכם בו היום הוא תוצאה של שנים של ניסיון בעבודה בניהול פיננסי ועסקי של עסקים ושל משפחות ואם עדיין לא נפל האסימון – כלכלת המשפחה היא עסק לכל דבר. הצ'קליסט והסימולטור שלנו, מרכזים את הכלים והמסקנות, שראיתי שעובדים שוב ושוב בשטח, ומהן ניתן לייצר מפת דרכים מפורטת לסיום הרומן עם המינוס ולעבור להתחלת הצמיחה – אל עבר עתיד של שפע, רוגע ובטחון פיננסי.

אז בואו ניגש לזה צעד אחר צעד, ביחד

שלב א': לוקחים שליטה מלאה על ההתחייבויות

כי בשביל לנצח את האויב, צריך קודם כל להכיר אותו

הצעד הראשון ליציאה מהמינוס הוא להבין לעומק איפה אתם עומדים כרגע. לכן, אני רוצה שתעשו סדר בבלאגן וזה מה שתעשו:

רכזו את כל ההכנסות מול כל ההוצאות שלכם במקום אחד

משכורות, שכירות, משכנתא, מסגרות, רכב, הלוואות, תשלומים פתוחים, ביטוחים, חשבונות, חוגים, בתי ספר, צהרונים, מנויים, כרטיסי אשראי וכל הוצאה קבועה אחרת שיש לכם. אל תשאירו אבן לא הפוכה!

טיפ: לא חייבים לשבור את הראש בשביל לקבל את המידע הזה. יש היום אפליקציות מדהימות כמו RiseUp שעושות בשבילכם את כל העבודה. מה עוד אפשר לעשות שם? להגדיר יעדי חיסכון אישיים, להשוות מחירים וליצור רשימות קניות ועוד המון פיצ'רים שיקלו עליכם. אבל זה רק כלי אחד מבין רבים שיכולים להוריד מכם את העול.

הסתכלו אל העתיד הקרוב

יש לכם הוצאות צפויות בחודשים הקרובים?
טסט/מוסך לרכב, טיפול שיניים, אולי התחייבות לאירוע משפחתי? תכניסו אותן עכשיו למה שהכנסתם לסעיף 1 ותיערכו בהתאם.
כי אי אפשר לשלוט ביקום ואי אפשר לדעת ברמת השקל כמה כסף נוציא, אבל ככל שיש יותר מידע מקדים על הוצאות צפויות, ככה יש יותר שליטה.

שלמו קודם כל לעצמכם!

קבעו סכום ריאלי שתוכלו להקצות מדי חודש לחסכונות ולסגירת חובות - ובצעו הוראת קבע שלא זזים ממנה. כמה? האידיאל הוא 20% לפחות. אבל כמובן שצריך לקחת בחשבון משתנים נוספים.

זכרו: זה לא פחות חשוב מכל תשלום אחר. למעשה, זה התשלום החשוב ביותר שתעשו למען עצמכם ועתידכם.



שלב ב': שיפור התזרים השוטף

גם טפטוף קטן בברז גורם בסוף להצפה

כעת, כשיש בידינו תמונה ברורה של המצב הפיננסי שלכם, הגיע הזמן לבדוק איפה אפשר לייעל ולשפר את ההוצאות

בחנו את הדברים שאפשר לחסוך בהם בלי שזה ישפיע לכם לרגע על איכות החיים

נשמע סיסמה? האמת שזה הכי פשוט. אני לא אגיד לכם לוותר על הרכב או לא לקנות בגדים לילדים. זה לא מציאותי וגם ממש לא נחוץ. אבל מה כן?

לבדוק מחירי ביטוח ולעבור לחברה זולה יותר אפשר לחסוך פה אלפים בקלות בשיחה להוריד את עלויות הפנסיה והביטוח הסיעודי כמה מאיתנו באמת בדקו את זה לעומק? לנהל משא ומתן על חבילות תקשורת וטלוויזיה קצת סבלנות בטלפון מול הספק יכולה לעשות פלאים

לבחון אפשרויות מחזור משכנתה ואיחודי הלוואות המשמעות של זה יכולה להיות שמיים וארץ

בקיצור, לא צריך לחיות בנזירות, רק להיות קצת יותר חכמים ומודעים -

ויש עוד מגוון דרכים "לכסח" הוצאות מיותרות שמצטברות לעשרות אלפי ₪ בשנה

שימו לב להוצאות הקטנות!

קפה בוקר בדרך לעבודה, הזמנה בקטנה מהוולט, קניות "השלמה"... כל אלה מצטברים בסוף לסכומים משמעותיים, מאוד! רוצים לראות בעצמכם עד כמה משמעותיים? רשמו במשך שבוע אחד את כל ההוצאות היומיות "הזניחות" – אתם תודהומו ללגלות כמה זה יכול להשפיע על העו"ש שלכם!

להכין קפה לבד, לעשות קנייה מרוכזת במקום עשרות "השלמות" ולהכין ארוחות בריאות בבית, עשויים לחסוך לכם סכומים משמעותיים בכל חודש, שיתפנו לכיסוי חובות ולחסכונות.

תלמדו לתעדף בין "צריכים" ל"רוצים"

כן, בטח שיהיה כיף לשדרג את הטלוויזיה או לקנות סלון חדש – אבל האם זה הכרחי עכשיו? לפעמים מספיק לדחות קנייה בחודש אחד כדי להניע צמיחה פיננסית שתאפשר לכם יותר בהמשך הדרך.

חישבו על מה אתם יכולים לוותר זמנית, רק זמנית, בשביל להאיץ את היציאה שלכם מהמינוס. זכרו שמדובר בהקרבה לטווח קצר בלבד, בשביל רווח גדול הרבה יותר בהמשך.

שלב ג': חשיבה ארוכת טווח ובניית הון

עכשיו, כשהצלחנו "לתפוס את ההגה" של ההוצאות השוטפות ולפנות קצת מקום לחיסכון – הגיע הזמן לחשוב קדימה ולתכנן את העתיד!

צרו לעצמכם תיק השקעות - וכל הזמן תזרימו אליו "חמצן"

אם אין לכם רצון לעשות את זה לבד, היעזרו במתכנן פיננסי מקצועי שילווה אתכם. קרנות נאמנות, קופות גמל להשקעה, מניות – כל אלו יכולים לייצר לכם הכנסה פאסיבית לאורך שנים, אם רק תדעו איך להשתמש בהם נכון.

טיפ: תמיד אפשר להתחיל עם מסלולים סולידיים כמו קרנות מחקות מדד או אגרות חוב ממשלתיות. הסיכון נמוך והתשואה לטווח הארוך בד"כ יציבה ומשמעותית. כמובן, הכל בעזרת יועצי השקעות מנוסים ומוסמכים. ולא פחות חשוב העדפות הסיכון שלכם בשקעות.

חפשו מקורות הכנסה נוספים, מעבר למשכורת החודשית

פה אפשר להיות יצירתיים. אולי תוכלו להפוך תחביב לעסק צדדי רווחי, למכור מוצר או שירות שאתם טובים בו ואפילו להשכיר חניה ליצירת תזרים קבוע? ככל שיהיו לכם יותר "ברזים" שמזרימים כסף פנימה – ככה תהיו חשופים פחות לתנודות בשכר או במצב הכלכלי.

דאגו לעתיד

אל תסמכו רק על המעסיק או המדינה שידאגו לכם, קחו אחריות ובצעו השקעות חכמות והתאמות כמה שיותר מוקדם שיצרו לכם הכנסות פסיביות בשוטף "נכסים מניבים" שאתם והילדים שלכם תהנו מהם בעתיד.

וחשוב מכל בשביל העתיד של המשפחה שלכם: אל תפסיקו ללמוד ולהשקיע בידע שלכם. קראו, התעדכנו, דברו עם מומחים בתחום. ככל שתבינו יותר את העולם הפיננסי – ככה תוכלו לקבל החלטות טובות יותר עבורכם ועבור המשפחה שלכם. בדיוק בשביל זה פיתחנו את "**כספת**" היעד של ברקאי קפיטל. **אגלה לך בהמשך איך מגיעים לשם.**



אז מה, מרגיש לכם כמו הרבה עבודה? אל תתנו לזה לבלום אתכם.

כבר ראיתי את התוצאות של התהליך הזה אצל מאות משפחות – והן פשוט מדהימות. זה ישים, זה עובד, וזה הופך את כל חוויית החיים למשהו אחר לגמרי. **אבל הכי חשוב... ובדיוק בשביל זה אנחנו כאן** - כדי לתת לכם יד לאורך כל הדרך! ומציעים לכם להשקיע 4 דקות ולהסתייע ב**סימולטור המיוחד והמקיף** שפיתחנו וכך תזהו בקלות **איפה "הנזילות"** בניהול הפיננסי שלכם - **בקלות ובמהירות.**

4 דקות ותקבלו דוח אישי מיוחד שיבהיר מה מצבכם



מהדו"ח תוכלו להבין את המצב האישי שלכם ולהתחיל לחשוב מהי התוכנית הכלכלית הטובה ביותר עבורכם אישית. יחד עם הדו"ח האישי תדעו לבחון את מצבכם וגם לבחון את ההתאמה לתוכנית נפל"א לצמיחה פיננסית משפחתית שאנחנו מציעים. בתוכנית הזו, המומחים שלנו ואני, איתכם ובשבילכם בכל צומת, עד שתגיעו בדיוק לאן שאתם רוצים להיות ותשיגו את החופש, הבטחון והשפע שאתם רוצים לעצמכם.

לחצו ותתחילו "לעשות סדר" - הסימולטור בחינם

מי אנחנו?

ברקאי קפיטל היא מרכז פיננסי הוליסטי מוביל וייחודי. אנחנו מבינים לעומק את האתגרים הייחודיים שאיתם מתמודדים אנשי מקצוע בכירים כמוכם. המומחיות שלנו נולדה מתוך ניסיון רב-שנים בליווי רופאים, עורכי דין, מנהלים, הייטקיסטים ואנשי עסקים מצליחים.

בהצלחה ולהתראות,
סו"ב יריב ברקאי, מנכ"ל
מתכנן פיננסי ומגשר

