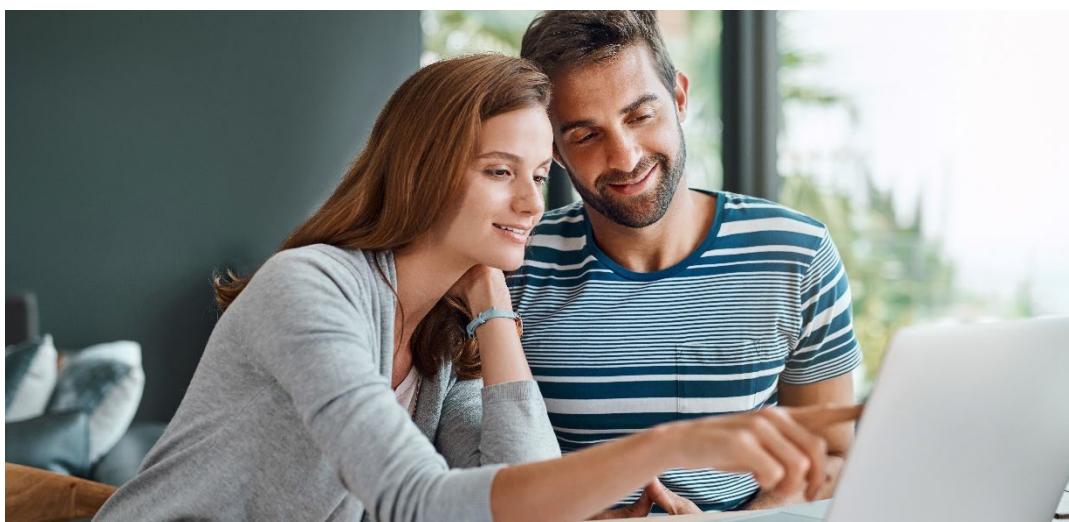




# למה לא כדאי לנו להתאהב בהשקעות שלנו?

השקעות הן חלק מהותי בתהליך של צמיחה כלכלית והשגת מטרות פיננסיות ארוכות טווח. אולם, כשאנחנו מתחילים להתייחס להשקעות שלנו ברגש, קיים סיכון אמיתי שנאבד את הראייה האובייקטיבית ונפגע בביצועי התיק שלנו.



## החלטות רגשיות מובילות לטעויות

כאשר אנו נקשרים רגשית להשקעה מסוימת, אנו עלולים להתעלם מסימנים שמצביעים על כך שהגיע הזמן להיפרד ממנה. כך, למשל, אנו עשויים להחזיק מניות של חברה מסוימת כי אנחנו "מאמינים" בה, גם כשהנתונים בשטח מצביעים אחרת. השקעות צריכות להיות מבוססות על ניתוח קר ותכנון אסטרטגי, ולא על תחושות בטן. לכן, טרם הכניסה להשקעה, כדאי לקבוע קריטריונים או תרחישים ליציאה ממנה. אחת מההטיות הקוגניטיביות שמשקיעים צריכים להתמודד איתן זו הטיית הפוזיציה - בה משקיעים מתקשים להיות אובייקטיביים להשקעה בגלל הקשר הרגשי שנוצר. זה טבעי שחלק מהרעיונות שלנו יכשלו ולכן חשוב להיות מסוגלים גם לצאת מההשקעה.





## חוסר גיוון בתיק ההשקעות

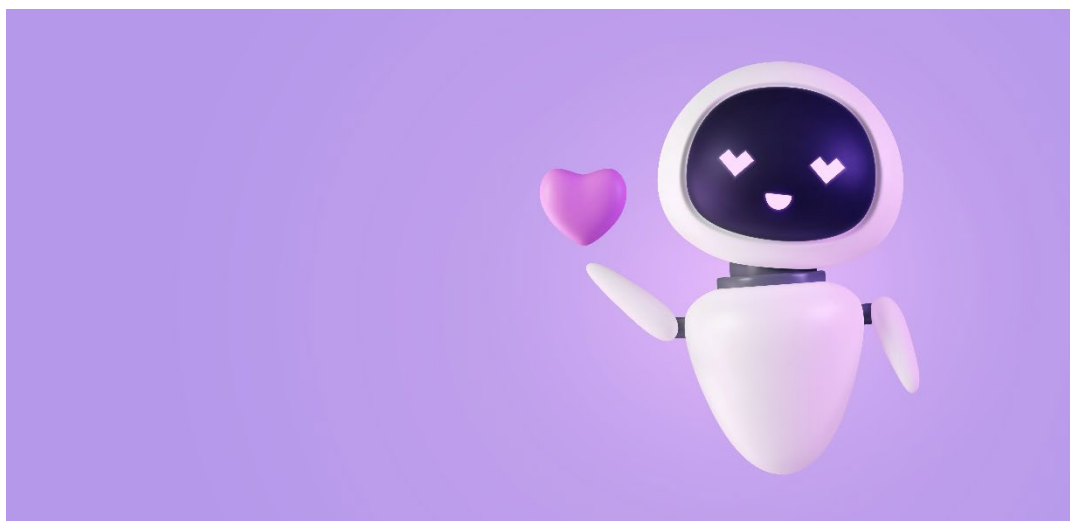
אהבה להשקעה מסוימת עלולה להוביל אותנו להשקיע בה מעבר למידה הנכונה, ולהזניח את הצורך בגיוון התיק. גיוון הוא עקרון בסיסי בהשקעות, שמטרתו להפחית את הסיכון באמצעות פיזור הכסף על פני מספר אפיקים ונכסים. כאשר אנו שמים את כל הביצים בסל אחד, אנחנו חושפים את עצמנו לסיכון מיותר.

## חוסר יכולת לזהות שינויים בשוק

השווקים הפיננסיים הם דינמיים ומשתנים כל הזמן. כאשר אנחנו רואים השקעה כ"אהבה נצחית", אנחנו עשויים לא לשים לב לשינויים בשוק, לחידושים טכנולוגיים, או לשינויים רגולטוריים שמשפיעים עליה לרעה. עלינו להיות תמיד עם אצבע על הדופק ולדעת מתי הגיע הזמן להיפרד מהשקעה ולהתקדם הלאה.

## פגיעה ביכולת להתייעץ

השקעה רגשית עלולה לגרום לנו להסתגר ולא להקשיב לעצות מקצועיות. יועצים פיננסיים נועדו לעזור לנו לקבל החלטות מושכלות המבוססות על נתונים ותחזיות, ולא על אהבה או אכזבה. כאשר אנו מתאהבים בהשקעה מסוימת, אנחנו עלולים להתעלם מעצות חשובות ולפעול בניגוד לאינטרסים שלנו.





## אז איך להימנע מהתאהבות בהשקעות?

כדי לשמור על אובייקטיביות בתיק ההשקעות שלנו, חשוב להתייחס להשקעות כאל כלים להשגת מטרות פיננסיות ולא כאל מטרות בפני עצמן. יש לזכור שהמטרה שלנו היא להשיג תשואה מיטבית ביחס לסיכון שאנו מוכנים לקחת, ולא לשמור נאמנות לנכס מסוים. חשוב להיעזר בייעוץ מקצועי ולבצע בדיקה תקופתית של התיק, על מנת לוודא שהוא עדיין מתאים למטרות ולתנאי השוק. בנוסף, יש לחשוב לטווח ארוך ולא להיכנס להחלטות מבוססות על רגש רגעי.

זכרו השקעות הן כלי חשוב בדרך לעצמאות כלכלית ולהשגת יעדים, אבל כדי להצליח, עלינו לשמור על קור רוח, לנהל אותן בצורה מקצועית ולהימנע מקשרים רגשיים שעלולים להוביל להפסדים.

**לסיום, כמו שאומר המשקיע האגדי וורן באפט: אהבה היא דבר מצוין, אך לא בתחום ההשקעות. לעולם אל תתאהב במניה; היא לא תתאהב בך בחזרה."**

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

