

ריבית החסכונות בבנק עלתה - אך מדוע הערך של כספכם ממשיך "לצלול"??

האינפלציה פה ונראה כי היא לא הולכת לעזוב בזמן הקרוב. משמעות הדבר היא שאם יש לכם כסף ש'נח' בבנק, **הוא יאבד 25% מערכו תוך 5 שנים לכל היותר**. החדשות הטובות הן שיש מה לעשות כדי להציל אותו.



שנת 2022 כנראה תיזכר לדיראון עולם בעולם הפיננסי

בשנה האחרונה ראינו שהאינפלציה הרימה את ראשה בישראל ולמעשה בכל העולם. תם לו עידן הריבית האפסית שאיפשר מצד אחד ליהנות מ"כסף זול" עם הלוואות בריביות אטרקטיביות, ומצד שני מתחילים ניצנים של העלמת הריבית אפסית או הכמעט אפסית על החסכונות שלכם בבנק, אך מה זה אומר?

במציאות הנוכחית שבה האינפלציה גואה, הכסף שעבדתם עבורו כל כך קשה, עלול להישחק אם הוא יישאר בבנק, ולכן זה לגמרי מזל שיש מגוון רחב של אפשרויות אחרות כדי לתת לחיסכון שלכם לצמוח לאורך זמן.

מה גרם לאינפלציה לצוץ?

אפשר להפנות אצבע מאשימה לשלל פרמטרים שיצרו אינפלציה, ביניהם: משבר הקורונה, שיבושים בשרשרת האספקה, המלחמה בין רוסיה ואוקראינה ועוד. כל אלה גרמו לעלייה חדה במחירים מצד אחד ולהעלאת חדות של הריבית בכל רחבי העולם, כולל בישראל. אם בתחילת שנת 2022 הריבית של בנק ישראל היתה 0.1%, נכון למאי 2023 היא כבר מטפסת ל- 4.75% וצפויה לטפס עוד בעתיד הקרוב, מה שמייקר את הכול, לרבות את ההלוואות שנטלנו.



למה הריבית מתגלגלת על ההלוואות ולא על פקדונות?

נכון להיום הבנקים מגלגלים את הריבית החדשה על ההלוואות שלנו, אבל מי שיש לו פיקדון לא יכול ליהנות מריבית טובה יותר, אך ממש לא אותה ריבית שמשלמים על ההלוואות. לשם כך עליו יהיה לפרוע את הפיקדון ולהפקיד את הכסף מחדש. העניין הוא שיהיה עליו לשלם עמלת פירעון מוקדם, שסכומה עולה על הרווח שעד כה צבר בפיקדון.

הבנקים גררו רגליים במשך תקופה ארוכה להעלות את הריבית בחסכונות ובפיקדונות, וגם כשהעלו אותה, היא לא עלתה באופן משמעותי. רק בעקבות ביקורת ציבורית נוקבת וחשש להתערבות רגולטורית, הם החלו להעלות את הריבית, שמסתכמת בשיעור שנתי של בין 3.5%-4.5% בלבד על חסכונותיכם.

הכסף ממשיך להישחק, גם כשהבנקים עושים לנו טובה

למרות העלאת הריבית בפיקדונות ובחסכונות הבנקים, גם כיום אם יש לכם כסף ששוכב בחיסכון בנקאי הוא פשוט נשחק בגלל האינפלציה. לפי הלמ"ס האינפלציה השנתית עומדת על 5% (נכון למאי 2023). לכן, גם אם הכסף ייסגר לתקופה ממושכת בפיקדון ונקבל מהבנק ריבית שנתית בשיעור של 4%, הכסף שלנו עדיין יאבד מערכו שיעור של 1% בשנה וכך נוצר הפסד שהולך וגדל עם הזמן, ותוך פחות מעשור הוא יאבד רבע מערכו. המציאות הכלכלית הזו דורשת תוכנית מגירה ובהקדם.

אז מה אפשר לעשות? להתחיל להשקיע!

אנחנו נמצאים בעיצומו של תור הזהב של אפיקי החיסכון וההשקעה. כיום יש חלופות רבות עם פוטנציאל תשואה טוב יותר בהשוואה לריבית שמציעים לנו בבנקים, גם אם יש אינפלציה. כיום יש שפר של בתי השקעות וחברות ביטוח המציעים לקהל הרחב מכשירי השקעה אשר מנוהלים על ידי מומחי השקעות עתירי ידע וניסיון בשוק ההון במגוון רחב של מסלולים המותאמים לצרכיו של כל משקיע. חשוב לציין כי התשואה השנתית משתנה בין מסלול אחד לאחר, וממכשיר השקעה אחד לאחר. כמו כן השקעה זו אמנם יכולה להיות רווחית מאוד, אך גם קיים סיכוי להפסד. עם זאת, 100 שנות היסטוריה מלמדים אמת אבסולוטית: שוק ההון נוטה לעלות ומי שמשקיע לטווח הארוך – מרוויח, ומונע מהכסף שלו לאבד את ערכו. הפעם נמליץ לכם על 2 מכשירי השקעה מנוהלים כאלו: קרן השתלמות וקופת גמל להשקעה.

קרן השתלמות	קופת גמל להשקעה
קרן השתלמות מתאימה הן לעצמאים והן לשכירים. אם אתם שכירים והמעסיק שלכם הסכים לפתוח לכם קרן השתלמות על הסכום שאתם משקיעים, הוא מפקיד עד פי 3. נניח והשקעתם 300 ש"ח, והוא הוסיף עוד 900 ש"ח, תוכלו להגדיל את החיסכון השנתי בכ- 11,000 ש"ח. ניתן למשוך את הכסף לאחר 6 שנים (ובמקרים מסוימים כבר לאחר 3 שנים) בפטור ממס רווחי הון, עד התקרה הקבועה בחוק. עצמאים נהנים מהטבת מס משמעותית, הבאה לידי ביטוי בהוצאה מוכרת, וכמובן גם הם יכולים למשוך את הכסף באותם תנאים.	גמל להשקעה מאפשרת לחסוך לכל מטרה, ושומרת על הכספים של זמינים למשיכה בכל עת, לא קנס אך בכפוף לתשלום מס רווחי הון. עם זאת, במידה ומשאירים את הכסף בקופה ומושכים אותה כקצבה בגיל פרישה, תיהנו גם מפטור ממס רווחי הון וגם מפטור מלא מתשלום מס הכנסה על הקצבה. אלה הטבות משמעותיות, ולכן קיימת תקרת הפקדה שנתית. היא עומדת על 72,616 ש"ח נכון לשנת 2022 ומתעדכנת מדי שנה. ניתן לפתוח קופת גמל להשקעה על שם כל אחד מבני המשפחה, לרבות תינוקות בני יומם, וכך למצות עד תום את הטבות שמעניקה המדינה.



השורה התחתונה – בעידן של אינפלציה, עדיין יש פתרונות!

במציאות של היום, אי אפשר להשאיר את הכסף בבנק, כי הוא נשחק גם אם הבנק כביכול מעלה את הריבית. לשמחתנו יש אפיקים אחרים המאפשרים לכסף שלכם לעבוד בשבילכם ולגדול במשך השנים

אני עובד בצמוד לחברות הביטוח ובתי ההשקעות המובילים בארץ כבר שנים רבות, אז אם חשוב לכם לשמור על הכסף שלכם ולקבל שירות מקצועי מאנשים שבאמת רואים אתכם ומבינים לליבכם, אתם מוזמנים ליצור איתי קשר עוד היום!

האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק פיננסי ו/או תחליף לייעוץ/שיווק פיננסי המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.

