

להתעשר ולא במקרה

WorkBook

הבנת הצורך

מדוע אני רוצה להתעשר?

אני רוצה להיות חופשי ולא לעבוד במשרה מלאה
אני רוצה לעשות טיול של שנה מסביב לעולם
אני רוצה לדאוג לילדי להתחלה קלה יותר כאשר יגיעו לגיל 18

איך ייראו חיי ואלו חלומות אני מתכוון להגשים?

- | | |
|-----------|-------------------------------------|
| _____ .6 | 1. אקום בשעה 8 ולא בשעה 6 כמו היום |
| _____ .7 | 2. אקנה לי אופנוע שטח |
| _____ .8 | 3. אעשה תואר ראשון/שני ב.... |
| _____ .9 | 4. אקדיש שנתיים למימוש התחביבים שלי |
| _____ .10 | 5. אבלה יותר זמן איכות עם הילדים |

מצב ראשוני

הון אישי קיים (לצרכי השקעה – בית מגורים הוא לא למטרת השקעה למשל)



תיאור הון קיים	שווי הנכס	שווי הלוואות	שווי נטו
קרנות השתלמות	710,000	0	710,000
קופות גמל ופוליסת חסכון	1,500,000	1,210,000	290,000
השקעה כלשהי	90,000	0	80,000
הלוואה על רכב		50,000	-50,000
הלוואה מהבנק		30,000	-30,000
סה"כ			1,000,000

במידה ואתם יודעים כמה אתם מרוויחים מההון הקיים שלכם, אנא מלאו במשבצת הבאה. במידה ואינכם משקיעים עדיין את ההון שלכם, חלקו את ההון הקיים ב-200 על מנת לשקף תשואה של 6% על ההון לצורך החישוב בחוברת:
:ז

סה"כ רווח חודשי צפוי מההון הקיים
12,000 ₪
<ul style="list-style-type: none"> ▪ הפקדה של 1,000,000 ₪ בתשואה של 6% ריבית ללא משיכת רווחים למשך 15 שנה צפויה להניב לי הכנסה חודשית של כ-12 אלף ₪ ▪ היעד שלי הוא להגיע להכנסה פאסיבית של 20,000 ₪ לחודש. מאחר ואני צפוי להרוויח מההון הקיים כ-12 אלף ₪, אגדיר את מטרת היעד שלי ל- 8,000 ₪ לחודש

מלאו את טבלת ההכנסות שלכם:

סכום הכנסה ממוצע (נטו)	מוסד	קטגוריה	תיאור מקור הכנסה
10,000	חברה X	שכר מעבודה	משכורת 1
10,000	חברה Y	שכר מעבודה	משכורת 2
2,500		השקעות	AMAZON/EBAY וכד'
2,500		תמיכה	עזרה מההורים
25,000			סה"כ

מלאו את טבלת אפיקי ההוצאות שלכם:

משתמש	ערוץ
משותף	מזומן
בן/בת זוג	כרטיס אשראי 1
בן/בת זוג	כרטיס אשראי 2
משותף	הוראות קבע מהבנק



פעולה שיש לבצע	סכום הוצאה רצוי	סכום הוצאה חודשית כיום	קטגוריה משנית	קטגוריה ראשית
לבשל יותר בבית ולהפחית הזמנת משלוחים	3,000	4,000		מזון
	2,000	2,000	רכב 1 ליסינג	רכב
	3,000	3,000	רכב 2 פרטי	רכב
	1,000	1,000		חשמל
	1,000	1,000		ארנונה
	3,000	3,000	ביגוד ועוד	ילדים
	2,000	2,000	חוגים	ילדים
	2,000	2,000		טיולים
	1,000	1,000		בילוי
לנקות לבד את הבית	0	1,000		מנקה
	18,000	20,000		סה"כ



1,000,000	הון קיים (נטו):
-----------	-----------------

הוצאות		הכנסות	
20,000	סה"כ הוצאות	25,000	סה"כ הכנסות

5,000	סה"כ חסכון חודשי
60,000	סה"כ חסכון שנתי

תכנון חיסכון

הכנסה חודשית רצויה



ההכנסה החודשית הפסיבית שאותה אני מעוניין לקבל
8,000

תכנון גיל פרישה



מספר שנים נדרש	גיל שבו ארצה להרוויח מהשקעותיי הכנסה פסיבית קבועה	גיל כיום
15	40	25

מלאו בטבלה הבאה את מספר השנים הכולל של תוכנית החיסכון שלכם, ואת מספר השנים שבהן בכוונתכם להפקיד מתוך אותה תקופה:

תשובה	כותרת
15	מספר שנים לתוכנית
9	מספר שנים להפקדה

יש לחשב את הסכום הנדרש להשקעה בכל חודש
בעזרת הטבלאות המוצגות בספרי "להתעשר ולא
במקרה" או בעזרת הסימולטור שנמצא באתר שלי
בקישור הבא:



www.predictablewealth.co.il

סיכום



מס' שורה	כותרת	ערך	הסבר
1	ההכנסה החודשית הפסיבית שאותה אני מעוניין לקבל	8,000	מילאתם בדף הקודם
2	מספר שנים לתוכנית	15	מילאתם בדף הקודם
3	מספר שנים להפקדה	9	מילאתם בדף הקודם
4	הסכום שאותו נדרש לחסוך מדי חודש	8,000	<p>חישוב הסכום הוא בעזרת טבלאות החישוב בספרי או בסימולטור הנמצא באתר</p> <ul style="list-style-type: none"> במקרה יצא שהסכום הנדרש זהה לסכום ההכנסה הפסיבית אותה ביקשתי לקבל. במקרים אחרים הסכום ישתנה כמובן ויכול להיות גבוה יותר או נמוך יותר



בדקו האם הסכום שאתם חוסכים בכל חודש אכן תואם לדרישת החסכון בהתאם ליעדים שקבעתם:

כותרת	ערך	הסבר
הסכום אותו אני חוסך כל חודש	5,000	נתון שרשמתם קודם לכן בסה"כ חיסכון חודשי
הסכום אותו אני נדרש לחסוך כל חודש	8,000	שורה 6 בטבלה הקודמת

בהמשך, תוכלו לעקוב אחר התקדמות ולוודא אם נדרשות פעולות על מנת לוודא שהסכום אותו אתם חוסכים כל חודש יהיה תואם או גבוה מהסכום אותו אתם נדרשים לחסוך.

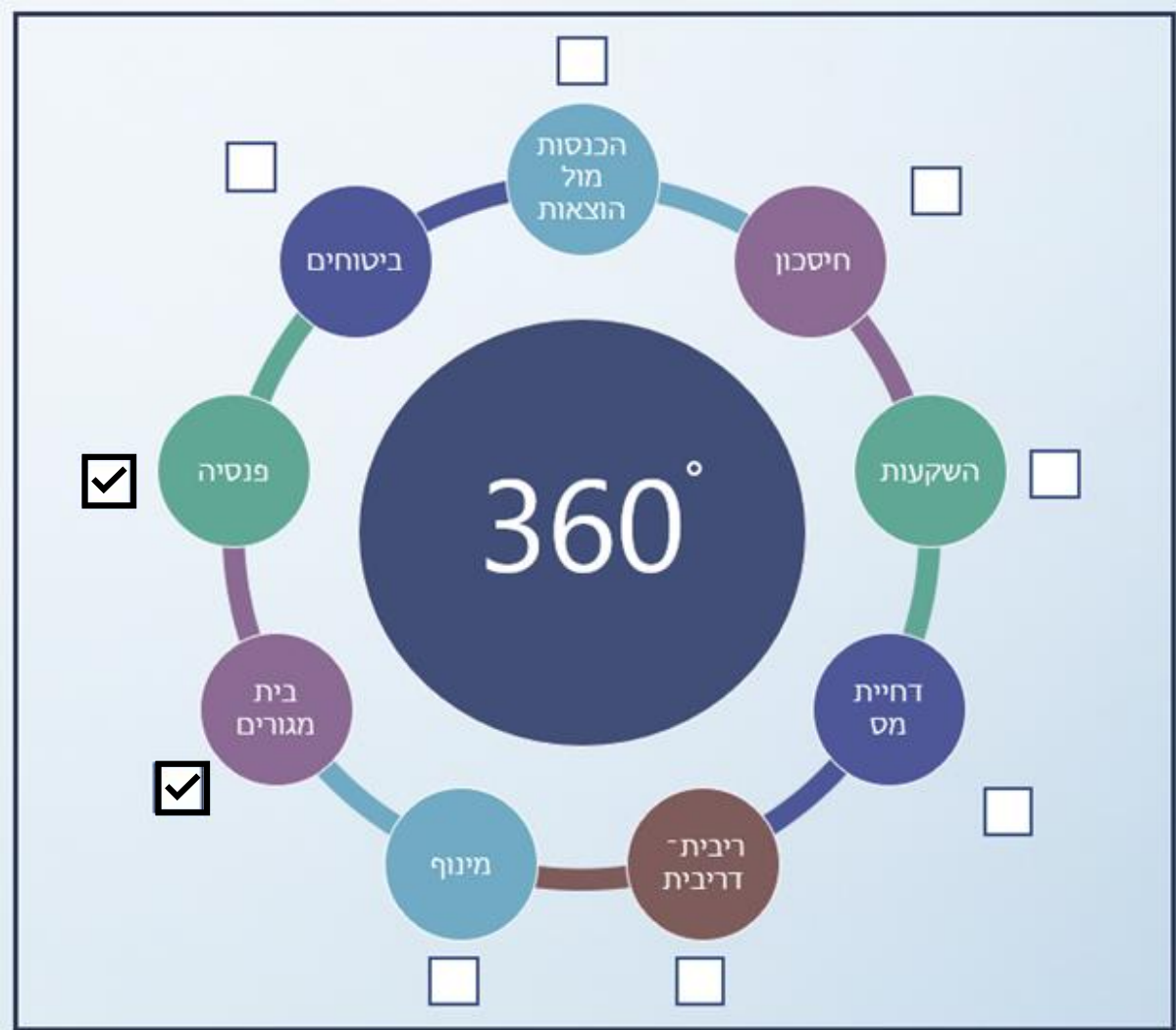
במידה והסכום הנחסך תואם או גבוה יותר ממה שנדרש, הטבלאות בהמשך החוברת יעזרו לכם להתמקד בהשקעות הנדרשות וכן במשימות בנושאים נוספים הדורשים התייחסות וטיפול שוטף.

כעת ניתן לעשות אחד משני דברים:

- ניתן לשנות את תקופת התוכנית. לדוגמא הארכת התוכנית ל-20 שנים והארכת מספר השנים להפקדה ל-12 היו מצריכים רק 5,000 ₪ ולא היה נדרש לעשות שינוי במבנה ההכנסות וההוצאות.
 - ניתן לבנות תכנית להעלאת ההכנסות או הורדת ההוצאות על מנת להגיע ליעד החסכון של 8,000 ₪ כפי שרואים בדוגמא כאן.
- במקרה זה אבחר באפשרות השנייה על מנת להדגים את העבודה עם חוברת העבודה.

מעקב

מפת 360 נושאים לטיפול - Checkbox



מפת 360 נושאים לטיפול – היכן אתם מבחינת אחוזי השלמה בטיפול





נושאים להשלמה:

למצוא דרך להעלות את ההכנסות ב-1,000 ₪

למצוא דרך להוריד את ההוצאות ב-2,000 ₪

משימה	אחריות	תאריך להשלמה
לנסות לבקש העלאה	בן/בת הזוג	1.1.XXXX
לבחון הגדלת הכנסה מ- Ebay, Amazon : להשקיע בשיווק	בן/בת הזוג	1.1.XXXX
לבשל יותר בבית – לקחת קורס בישול	משותפת	1.1.XXXX
לזוטר על המנקה	משותפת	1.1.XXXX



נושאים להשלמה:

להגדיל את החסכון ב-3,000 ₪ - תואר בסעיף הקודם

משימה	אחריות	תאריך להשלמה



נושאים להשלמה:

למצוא אפיקי השקעה מתאימים לחסכון החדש – להיפגש עם אנשי מקצוע

משימה	אחריות	תאריך להשלמה
להיפגש עם יועץ פיננסי	משותפת	1.1.XXXX
שיחה עם חברה פיננסית 1	בת הזוג	1.1.XXXX
שיחה עם חברה פיננסית 2	בת הזוג	1.1.XXXX
שיחה עם חברה פיננסית 3	בן הזוג	1.1.XXXX



נושאים להשלמה:

ללמוד את הנושא

משימה	אחריות	תאריך להשלמה
להיפגש עם יועץ פיננסי	משותפת	1.1.XXXX



נושאים להשלמה:

ללמוד את הנושא

משימה	אחריות	תאריך להשלמה
להיפגש עם יועץ פיננסי	משותפת	1.1.XXXX



נושאים להשלמה:

ללמוד את הנושא

משימה	אחריות	תאריך להשלמה
להיפגש עם יועץ פיננסי	משותפת	1.1.XXXX



נושאים להשלמה:

הנושא מטופל. אין כרגע ציפייה לעבור בית.

משימה	אחריות	תאריך להשלמה



נושאים להשלמה:

הנושא טופל שנה שעברה. נבחן עוד 5 שנים שוב.

משימה	אחריות	תאריך להשלמה
להיפגש עם יועץ פיננסי	משותפת	5 שנים מהיום



נושאים להשלמה:

ישבנו עם סוכן הביטוח וצריך לעשות מספר התאמות

משימה	אחריות	תאריך להשלמה
להקצות תקציב לביטוח סיעודי	משותפת	1.1.XXXX
להקצות תקציב לביטוח בריאות רחב יותר	משותפת	1.1.XXXX