\*שאלון: מי אני כשזה מגיע לכסף?\*

השאלון הבא יעזור לך לגלות את הגישה שלך לכסף ולקבל פרופיל אישי שמתאר את הדרך בה הפסיכולוגיה של הכסף משפיעה עליך לקבל החלטות פיננסיות. אין תשובות נכונות או שגויות – רק תובנות על הדרך שלך.

\*הוראות:\*

עליך לבחור את התשובה שהכי מתארת אותך בכל שאלה. בסוף השאלון, בהתאם לתשובותיך נחשוף בפניך את המסקנות בדו"ח מפורט.

---

### \*1. מה הרגש הדומיננטי אצלך כשזה מגיע לכסף?\*

א. ביטחון – אני בשליטה על הכסף שלי ובמודעות לאן כל שקל הולך.

ב. חרדה – תמיד יש לי תחושה שאני לא עושה מספיק.

ג. התלהבות – כסף הוא כלי שמאפשר לי לחיות את החיים שאני רוצה.

ד. אדישות – כסף לא משפיע עלי יותר מדי.

---

### \*2. קיבלת בונוס של 15,000 ש"ח, לאן הם יופנו?

א. אשקיע אותם – חשוב לי לצבור נכסים שיגדילו את ההון שלי.

ב. אשמור אותם בצד ליום סגריר – כדאי להתכונן לכל מצב שיכול לקרות.

ג. אשתמש בהם כדי ליהנות – חיים רק פעם אחת!

ד. אחלק אותם בין כמה דברים – קצת חיסכון, קצת השקעה וקצת פינוקים.

---

### \*3. מה הכי חשוב לך בנוגע לכסף?\*

א. חופש וגמישות – היכולת לעשות מה שאני רוצה מתי שאני רוצה.

ב. יציבות וביטחון כלכלי – האפשרות לא לדאוג מכסף.

ג. צמיחה והגדלת ההון – אני רוצה להתעשר!

ד. איזון – אני רוצה להנות מהחיים אבל גם לדאוג לעתיד פיננסי טוב.

---

### \*4. איזה משפט הכי מייצג אותך?\*

א. "מי שלא לוקח סיכונים – לא מתקדם כלכלית."

ב. "כסף הוא האמצעי לחיות בשלווה כלכלית ולא המטרה בפני עצמו."

ג. "כסף בא, כסף הולך – הכי חשוב לנסות עד שזה יצליח! מה הכי גרוע שיכול לקרות?!"

ד. "העיקר להנות מהדרך – כסף זה רק מספרים בבנק."

---

### \*5. איך ההתנהלות שלך סביב כסף בשוטף?\*

א. אני במעקב, אך לא עושה חשבון לכל שקל ובמקביל יש חיסכון קבוע כל חודש.

ב. יש לי תקציב מסודר באקסל/אפליקציה ואני במעקב אחריו בקפדנות.

ג. אני לא במעקב בכלל – מסתדרים עם מה שיש ולפעמים גם במינוס.

ד. יש לי רעיון כללי כמה יוצא כל חודש, אבל לא מספרים מדויקים.

---

### \*6. קיבלת 1,000,000 ש"ח בירושה, איך כדאי להשקיע אותם?\*

א. שוק ההון - מניות לטווח ארוך.

ב. נדל"ן – משהו מוחשי שמניב הכנסה חודשית.

ג. השקעה בסיכון גבוה או עסק עם תשואה פוטנציאלית גבוהה.

ד. פיזור – קצת מכל דבר, לא לשים את כל הביצים בסל אחד.

---

### \*7. מהי הגישה שלך להלוואות וחובות?\*

א. משתמש בזה בחוכמה – מינוף יכול לעזור להתקדם.

ב. אמנע מהם ככל האפשר – הלוואות זה דבר מסוכן.

ג. זה מצוין - הלוואות עוזרות לי לחיות טוב בהווה.

ד. עדיף לשמור על איזון – לקחת הלוואות שצריך אבל לא להיות תלוי בהם.

---

### \*8. איך תראה הפנסיה שלך?\*

א. מוקדמת – אני מתכנן ומפריש כמו שצריך ואוכל להגיע לעצמאות כלכלית לפני גיל הפרישה.

ב. מכובדת – הכסף מושקע במסלול סולידי ויהיה לי מספיק כסף לפרוש.

ג. זה לא מדאיג אותי – צריך לחיות כאן ועכשיו.

ד. נראלי שיהיה בסדר – אני חוסך ומשקיע כמו שצריך.

---

### \*9. איזו עצה פיננסית היית רוצה לקבל?\*

א. איך למנף את הכסף שלי ולהשקיע נכון יותר.

ב. איך לבנות תוכנית כלכלית יציבה ובטוחה.

ג. איך לחיות טוב יותר עם הכסף שיש לי עכשיו.

ד. איך למצוא את האיזון בין חיסכון להנאה.

---

### \*10. מה רמת הידע שלך בכלכלה והשקעות?\*

א. טובה – אני כל הזמן בלמידה וביישום בפועל באופן קבוע.

ב. גבוהה מאוד – אני עושה מאמצים ללמוד ולחקור כל הזמן אבל זה מפחיד לקבל החלטה, לטעות ולהפסיד כסף.

ג. נמוכה – זה לא כל כך מעניין אותי.

ד. ממוצעת – יש מישהו שעוזר לי עם הכסף וההשקעות ושאר הזמן שלי מושקע בלחיות את החיים שאני רוצה לחיות.

---

אם יש לך רוב תשובות א' – "המתכנן"  
אסטרטג, מחושב, ותמיד עם תוכנית ברורה.  
את/ה שולט/ת בכסף שלך, מתכנן/ת היטב כל צעד, ולא משאיר/ה מקום להפתעות. מינוף והשקעות הם כלים חשובים בשבילך, ואת/ה מחפש/ת תמיד למקסם את ההון שלך בצורה מחושבת ואחראית.

אם יש לך רוב תשובות ב' – "המחושב"  
שמרן, אחראי, ומעדיף יציבות על פני סיכון.  
עבורך, כסף הוא מקור לביטחון, ולכן חשוב לך לחסוך, להימנע מסיכונים, ולשמור על שליטה מלאה בתקציב שלך. את/ה לא מתפתה להרפתקאות פיננסיות ונוהג/ת בזהירות לפני כל החלטה כלכלית.

אם יש לך רוב תשובות ג' – "המהמר"  
חיי את הרגע, מחפש/ת ריגושים, ורואה בכסף הזדמנות אינסופית.  
את/ה נמשך/ת להשקעות מסוכנות, פוטנציאל לרווח מהיר, ולא מפחד/ת לקחת סיכונים. מבחינתך, כסף זה משחק – לפעמים זוכים בגדול, ולפעמים מפסידים, אבל תמיד ממשיכים לשחק.

אם יש לך רוב תשובות ד' – "המאוזן"  
משלב/ת חוכמה פיננסית עם הנאה מהחיים.  
את/ה מבין/ה שכסף נועד לעבוד עבורך, לא להשתלט על החיים שלך. את/ה מצליח/ה לשלב בין חיסכון להשקעה, בין תכנון להנאה, ולשמור על גישה יציבה ובריאה לכסף.

---

### \*סיכום אישי:\*

בסיום השאלון, ניתן להציג לכל משתתף פרופיל אישי קצר עם המלצות ספציפיות לניהול הכסף בהתאם לתשובותיו, כמו חיזוק הידע הפיננסי, שיפור הרגלי החיסכון, או הצעות להשקעות מתאימות.

אפשר להוסיף כפתור לקבלת תובנות נוספות או ייעוץ אישי.

מה דעתך? רוצה לשנות או להוסיף משהו?

תוצאות:

**תוצאה 1: "המאוזן" (האידיאל)**

**הפרופיל הפיננסי שלך: "המאוזן"**

**כל הכבוד! יש לך את הגישה הבריאה ביותר לכסף.**  
את/ה מבין/ה שכסף הוא כלי לחיים טובים, ולא המטרה בפני עצמה. יש לך תפיסה חכמה של איזון בין **הווה לעתיד**, בין **הנאה לאחריות**, ובין **סיכוי לסיכון**. את/ה משלב/ת בין חיסכון להשקעה, לא קופץ/ת על כל "הזדמנות" שנשמעת טוב מדי, אבל גם לא מפחד/ת לעשות צעדים נועזים כשצריך.

**מה מיוחד אצלך?**  
✔️ את/ה נהנה/ת מהחיים בלי לפגוע ביציבות הכלכלית שלך.  
✔️ מבין/ה את הערך של השקעות חכמות ולא נותן/ת לפחד לעצור אותך.  
✔️ מחפש/ת דרכים להגדיל את ההון, אבל בלי לקחת סיכונים מוגזמים.  
✔️ יש לך מודעות גבוהה לכסף – את/ה לא מבזבז/ת בלי הכרה, אבל גם לא חוסך/ת באובססיביות.

**איפה אפשר להשתפר?**

**🔸** איזון זה מעולה, אבל לפעמים הוא הופך לדחיינות פיננסית. כשכל האפשרויות פתוחות, קל להיתקע במקום. כדאי לוודא שאת/ה לא דוחה החלטות כלכליות משמעותיות רק כי "נראה שיהיה בסדר".

🔸 יש לך בסיס טוב, אבל האם יש לך תוכנית ברורה? הרבה אנשים מאוזנים מרגישים שהם שולטים בכסף שלהם, אבל בפועל מתנהלים ללא אסטרטגיה סדורה. אם אין לך תוכנית פיננסית ברורה ל-5-10 השנים הבאות, זה הזמן לבנות אחת.

🔸 לחסוך זה חשוב, אבל האם הכסף שלך באמת עובד בשבילך? שמירת כסף בעו"ש, בפיקדונות או בקרנות כספיות נותנת תחושת ביטחון, אבל בטווח הארוך זה מתכון לשחיקת ערך הכסף. השקעה חכמה יכולה להפוך את הכסף שלך למקור צמיחה משמעותי, בלי לסכן את האיזון שאת/ה מחפש/ת.

**מה עכשיו?**  
✔️ כדי לשמור על האיזון הזה לטווח הקצר, הבינוני והארוך, חשוב לוודא שאת/ה מתנהל/ת עם תוכנית פיננסית מסודרת בהתאם למטרות והיעדים הכלכליים שלך כדי להבין את הפער בין המצב הקיים למצב הרצוי.

✔️ כדי לוודא ששום דבר לא יפיל אותך בין הכיסאות, צריך לנהל את הסיכונים שבדרך כמו מקרה של פיטורין, בעיה רפואית, ריבית עולה והשקעה שלא צלחה.

✔️ בהתאם לתוכנית הפיננסית וניהול הסיכונים, עליך לבנות אסטרטגיית השקעות שבה הכסף שלך יושקע בפיזור וגיוון על מספר אפיקי השקעה שונים כמו שוק ההון, נדל"ן, נכסים לא סחירים וקריפטו.

✔️ רוצה לראות איך אפשר לשפר אפילו יותר את המצב הכלכלי שלך? קבל/י דוח אישי מפורט עם **טיפים מעשיים מותאמים אישית לפרופיל שלך**

)כאן יוצג כפתור לקבלת PDF עם המלצות מותאמות(

**תוצאה 2: "המתכנן"**

**הפרופיל הפיננסי שלך: "המתכנן"**

**את/ה תמיד צעד אחד קדימה!**  
את/ה אוהב/ת סדר, תכנון וחשיבה אסטרטגית כשזה מגיע לכסף. מבחינתך, כסף הוא לא משהו שמתגלגל "מעצמו", אלא **משאב שצריך לנהל אותו בחוכמה**. את/ה מקפיד/ה להיות בשליטה, להשקיע בתבונה ולוודא שהתיק הפיננסי שלך בנוי נכון.

**מה מיוחד אצלך?**  
✔️ תמיד יש לך **תוכנית ברורה** לכסף שלך – את/ה יודע/ת כמה את/ה חוסך/ת, כמה משקיע/ה ולאן זה מוביל אותך.  
✔️ חשיבה פיננסית **מחושבת ומעמיקה** – את/ה בודק/ת את כל האפשרויות לפני שאת/ה מקבל/ת החלטה.  
✔️ מחפש/ת **למקסם את הכסף** – לא מסתפקים במה שיש, אלא רוצים תמיד **לשפר ולייעל**.  
✔️ מבין/ה שהשקעות הן המפתח לצמיחה כלכלית, ולא רק חיסכון בבנק.

**איפה אפשר להשתפר?**

🔸 **תכנון זה מצוין, אבל מתי הזמן לפעול?** לפעמים הרצון שלך לקבל החלטות **מושלמות** גורם לך **להתעכב** על השקעות או מהלכים כלכליים. כסף אוהב **מהירות וחוכמה**, לא רק ניתוחים אין-סופיים.

🔸 **האם את/ה נותן/ת לעצמך מספיק חופש?** כשחיים לפי תוכנית פיננסית **קשיחה מדי**, קל לשכוח שהכסף נועד **גם כדי ליהנות ממנו**. בדוק/י אם אפשר **לשחרר קצת** ולהנות גם בהווה, במיוחד כשהמצב הכלכלי מאפשר את זה.

🔸 **סיכון מחושב זה לא סיכון – זה צמיחה.** תכנון זה חשוב, אבל אם את/ה נמנע/ת מהשקעות מסוימות רק כי הן לא "100% בטוחות", את/ה עלול/ה לפספס **הזדמנויות כלכליות מעולות** וצמיחה.

**מה עכשיו?**  
✔️ כדי לשמור על התכנון הזה לטווח הקצר, הבינוני והארוך, חשוב לוודא שאת/ה מתנהל/ת עם תוכנית פיננסית מסודרת בהתאם למטרות והיעדים הכלכליים שלך כדי להבין את הפער בין המצב הקיים למצב הרצוי.

✔️ כדי לוודא ששום דבר לא יפיל אותך בין הכיסאות, צריך לנהל את הסיכונים שבדרך כמו מקרה של פיטורין, בעיה רפואית, ריבית עולה והשקעה שלא צלחה.

✔️ בהתאם לתוכנית הפיננסית וניהול הסיכונים, עליך לבנות אסטרטגיית השקעות שבה הכסף שלך יושקע בפיזור וגיוון על מספר אפיקי השקעה שונים כמו שוק ההון, נדל"ן, נכסים לא סחירים וקריפטו.

✔️ רוצה לראות איך אפשר לשפר אפילו יותר את המצב הכלכלי שלך? קבל/י דוח אישי מפורט עם **טיפים מעשיים מותאמים אישית לפרופיל שלך**

)כאן יוצג כפתור לקבלת PDF עם המלצות מותאמות(

**תוצאה 3: "המחושב"**

**הפרופיל הפיננסי שלך: "המחושב"**

**יציבות זה שם המשחק שלך.**

את/ה לא מוכן/ה לקחת סיכונים מיותרים עם הכסף שלך. מבחינתך, כסף זה לא משחק – זה משהו שצריך לנהל בזהירות, לחשוב עליו פעמיים (או יותר) לפני שמבצעים מהלך, ולוודא שתמיד יש לך רשת ביטחון כלכלית.

הגישה שלך מאוד אחראית – את/ה יודע/ת בדיוק כמה נכנס וכמה יוצא, מעדיף/ה **לבחור השקעות סולידיות** ולא לקפוץ על כל טרנד חולף, וכנראה שיש לך **קרן חירום מסודרת**, כי אי אפשר לדעת מה יהיה מחר.

**מה מיוחד אצלך?**  
✔️ **שליטה פיננסית מעולה** – את/ה תמיד יודע/ת כמה כסף יש לך, לא נסחפ/ת להוצאות מיותרות, ובדרך כלל יש לך גם חיסכון יפה בצד.  
✔️ **החלטות מחושבות** – את/ה לא אוהב/ת הפתעות פיננסיות, כל צעד נבדק לפני שמבצעים אותו.  
✔️ **אחריות לפני הכל** – משקיע/ה רק אם את/ה בטוח/ה שהסיכון נמוך ושזה מתאים לך.  
✔️ **חיים לפי תוכנית כלכלית ברורה** – לא נותן/ת לכסף "לברוח" מהידיים, כי יש סדר עדיפויות ברור.

**איפה אפשר להשתפר?**

🔸 **האם הכסף שלך באמת עובד בשבילך?**  
חיסכון בבנק נותן לך **תחושת ביטחון**, אבל בפועל – ערך הכסף שלך נשחק לאורך השנים. כדי לשמור על כוח הקנייה שלך בעתיד, חשוב **שהחסכונות שלך יעבדו עבורך דרך השקעות חכמות שמתאימות לך**.

🔸 **זהירות זה חשוב, אבל האם היא עוצרת אותך מהתקדם?**  
לפעמים הרצון להימנע מסיכונים עלול **למנוע ממך הזדמנויות אמיתיות לצמיחה כלכלית**. כסף נועד **לזרום**, וכשמתכננים נכון, אפשר גם לקחת צעדים חכמים קדימה **בלי לסכן את הביטחון הכלכלי שלך**.

🔸 **כסף זה לא רק ביטחון, זה גם איכות חיים.**  
האם את/ה מאפשר/ת לעצמך ליהנות מהכסף שהרווחת? לעיתים, אנשים מחושבים מדי **נמנעים מהוצאות על חוויות** שיכולות לשפר את איכות החיים שלהם. תכנון פיננסי נכון כולל גם **תקציב לפינוקים והנאות**, לא רק לחיסכון והשקעה.

🔸 **מה עם השקעות קצת יותר מתקדמות?**  
אם את/ה משקיע/ה כבר היום, האם ההשקעות שלך **מתאימות למטרות שלך?** רוב האנשים המחושבים נוטים ללכת רק על מסלולים מאוד סולידיים (פקדונות ומסלולים כלליים), אבל כדאי לבדוק **איך לשלב גם השקעות עם תשואה טובה יותר – בלי לצאת מאזור הנוחות שלך.**

**מה עכשיו?**  
✔️ כדי לשמור על התכנון הזה לטווח הקצר, הבינוני והארוך, חשוב לוודא שאת/ה מתנהל/ת עם תוכנית פיננסית מסודרת בהתאם למטרות והיעדים הכלכליים שלך כדי להבין את הפער בין המצב הקיים למצב הרצוי.

✔️ כדי לוודא ששום דבר לא יפיל אותך בין הכיסאות, צריך לנהל את הסיכונים שבדרך כמו מקרה של פיטורין, בעיה רפואית, ריבית עולה והשקעה שלא צלחה.

✔️ בהתאם לתוכנית הפיננסית וניהול הסיכונים, עליך לבנות אסטרטגיית השקעות שבה הכסף שלך יושקע בפיזור וגיוון על מספר אפיקי השקעה שונים כמו שוק ההון, נדל"ן, נכסים לא סחירים וקריפטו.

✔️ רוצה לראות איך אפשר לשפר אפילו יותר את המצב הכלכלי שלך? קבל/י דוח אישי מפורט עם **טיפים מעשיים מותאמים אישית לפרופיל שלך**

)כאן יוצג כפתור לקבלת PDF עם המלצות מותאמות(

**תוצאה 4: "המהמר"**

**הפרופיל הפיננסי שלך: "המהמר"**

**כסף בא, כסף הולך – נחיה היום כי מי יודע מה יהיה מחר!**

בשבילך, כסף זה לא רק מספרים – זה **ריגוש, חוויות והזדמנויות בלתי נגמרות**. את/ה אוהב/ת לנסות דברים חדשים, להשקיע במה שנראה לך מבטיח, ולפעמים אפילו לזרוק קוביות ולראות לאן הכסף ייקח אותך. אין לך פחד מכישלון – אם נפלת, תמיד אפשר לקום ולהמשיך קדימה.

את/ה **נמשך/ת להזדמנויות עם תשואה פוטנציאלית גבוהה**, לא מפחד/ת לקחת סיכונים ולפעמים אפילו מאמין/ה שהמזל משחק תפקיד לא קטן בהצלחה הכלכלי שלך.

**מה מיוחד אצלך?**  
✔️ **חשיבה יצירתית** – רואה אפשרויות שרוב האנשים לא שמים לב אליהן.  
✔️ **אומץ פיננסי** – לא חושש/ת ללכת על הזדמנויות שיכולות להיות מאוד רווחיות למרות הסיכון.  
✔️ **גישה חיובית לכסף** – מאמין/ה שתמיד אפשר להרוויח יותר, אז אין טעם להיתקע על הפסדים או על לחסוך כמה שקלים בהוצאות החודשיות.  
✔️ **רוצה לפרוץ כלכלית – ומהר!** לא מחפש/ת תהליכים ארוכים מדי, אלא הזדמנויות שמייצרות כסף במהירות גם במחיר של סיכון גבוה.

**איפה אפשר להשתפר?**

🔸 **להשקיע חכם ולא רק להתלהב מהזדמנויות נוצצות.**  
לפעמים את/ה **קופץ/ת על ההשקעה הבאה** כי היא נשמעת כמו "הדבר הבא", בלי לבדוק לעומק אם היא באמת מתאימה לך. כדי לשחק נכון במשחק הכסף, צריך לוודא **שההשקעות מגובות בניתוח אמיתי ובהתאמה אישית ולא רק בהרגשה פנימית או המלצות מהחבר'ה**.

🔸 **לנהל סיכונים בצורה חכמה – ולא לתת לאדרנלין לשלוט.**  
את/ה **לא מפחד/ת להפסיד**, וזה יתרון – אבל האם באמת שווה להפסיד כסף שעבדת עליו כל כך קשה סתם? השקעות טובות מבוססות **על אסטרטגיה ברורה**, ולא רק על רצון "ללכת עד הסוף". אולי הגיע הזמן לבנות תיק השקעות מאוזן יותר?

🔸 **מה עם קרן ביטחון?**  
בוא נהיה כנים – אם פתאום תצטרך/י סכום כסף משמעותי, **יש לך משהו לשים בצד?** מהמרים נוטים להשקיע הכל, בלי להשאיר רשת ביטחון שתאפשר להם להתמודד עם תקופות פחות טובות. גם אם את/ה בעד חיים ללא פחד, **חשוב שיהיה לך סכום נזיל בצד לכל מקרה.**

🔸 **כסף זה ריגוש, אבל גם דרך לבנות עתיד.**  
לחיות כאן ועכשיו זה מעולה, אבל **האם את/ה חושב/ת על מה שיקרה בעוד 5-10 שנים?** תכנון פיננסי לא אומר לוותר על החלומות, אלא לבנות אותם נכון כך שהכסף יוכל להמשיך לשרת אותך גם בעתיד.

**מה עכשיו?**  
✔️ כדי לשמור על התכנון הזה לטווח הקצר, הבינוני והארוך, חשוב לוודא שאת/ה מתנהל/ת עם תוכנית פיננסית מסודרת בהתאם למטרות והיעדים הכלכליים שלך כדי להבין את הפער בין המצב הקיים למצב הרצוי.

✔️ כדי לוודא ששום דבר לא יפיל אותך בין הכיסאות, צריך לנהל את הסיכונים שבדרך כמו מקרה של פיטורין, בעיה רפואית, ריבית עולה והשקעה שלא צלחה.

✔️ בהתאם לתוכנית הפיננסית וניהול הסיכונים, עליך לבנות אסטרטגיית השקעות שבה הכסף שלך יושקע בפיזור וגיוון על מספר אפיקי השקעה שונים כמו שוק ההון, נדל"ן, נכסים לא סחירים וקריפטו.

✔️ רוצה לראות איך אפשר לשפר אפילו יותר את המצב הכלכלי שלך? קבל/י דוח אישי מפורט עם **טיפים מעשיים מותאמים אישית לפרופיל שלך**

)כאן יוצג כפתור לקבלת PDF עם המלצות מותאמות(