

פרק שביעי

תכנון פיננסי

והשקעות

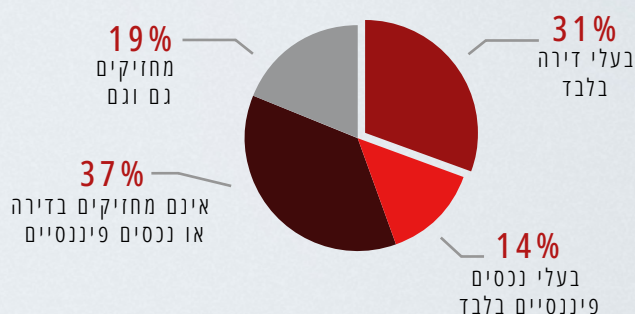
ירידה #1 בבעלות על דירות



50
רק כ-
%

מהציבור
מחזיקים דירה
בבעלותם

ההתפלגות המלאה

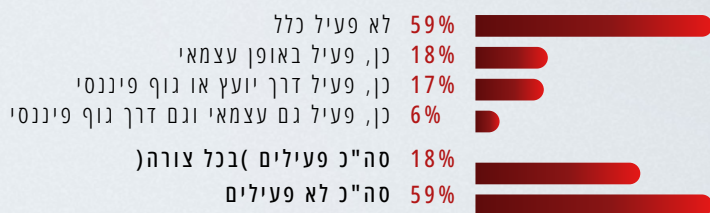


החזקת נכסים מהווה עוגן מרכזי בביטחון הכלכלי של הפרט, אך הנתונים משנת 2025 מראים ירידה בבעלות על דירות. רק כ- 50% מהציבור בישראל מחזיקים דירה בבעלותם, לעומת כ- 63% בשנת 2024. רק 19% מהציבור מחזיקים גם דירה וגם נכסים פיננסיים. 14% מחזיקים רק בנכסים פיננסיים, ו- 37% אינם מחזיקים בשום נכס משמעותי. חסם הכניסה לשוק הדיור הולך ומתרחק ממשקי בית רבים - בעיקר צעירים, נשים, ולא־יהודים. גם בהשוואה למדינות ה-OECD, שיעור הבעלות הנוכחית בישראל נמוך באופן בולט. כמעט 4 מכל 10 ישראלים חיים ללא עוגן הוני כלשהו - לא דירה ולא השקעה. הקבוצה הזו חשופה לסיכונים כלכליים משמעותיים, חיה ברובה משכר בלבד, וכמעט ולא חוסכת. רק 1 מכל 5 משקי בית נמצא בעמדת חוזק פיננסי המשלבת נדל"ן והון פיננסי.

תכנון פנסיוני #2 והשקעות - הפער בין כוונות למציאות



ההתפלגות המלאה פעילות בשוק ההון



רוב הציבור אינו פועל באופן יזום בהשקעות או תכנון פנסיוני, והביטחון העצמי בתחומים הללו נותר מוגבל, בעיקר בכל הנוגע לשוק ההון. הדבר בולט עוד יותר באוכלוסייה הערבית, שם נרשמה רמת ביטחון נמוכה יותר בכל התחומים. לשם השוואה: בארה"ב וגרמניה מעל מחצית מהציבור מחזיק ניירות ערך; גם הפער המגדרי בישראל גדול יותר מהממוצע העולמי.

בעוד שהצרכן הישראלי מדורג בינוני בתחושת הביטחון בניהול כספים, הוא נרתע מהחלטות מורכבות כמו השקעות או פנסיה. הוא אולי מבין, אבל מתקשה לתרגם את ההבנה הזו לפעולה – בעיקר כשהוא נוגע לעתיד. הפער בין מודעות לביצוע מחרף כשמדובר בפנסיה והשקעות. רוצים – אבל דוחים.

הישראלים #3 כמעט לא חיים מהשקעות



בזמן שבעולם הכנסה מהשקעות נחשבת חלק בלתי נפרד מהכנסה של משקי בית, בישראל רוב הציבור נשאר מחוץ למשחק. רק אחד מכל שמונה ישראלים נהנה מהכנסה פיננסית, ורבים נמנעים כלל מהשקעה בשוק ההון.

מדובר לא רק בפער כלכלי, אלא גם בתוצאה של חסמים פסיכולוגיים: חוסר ביטחון עצמי פיננסי, העדר הכוונה, ופחד מסיכון.