

איך לבחור מטרות

אוטו שנוסע בלי ויז מגיע לאנשהו — לא בהכרח לאן שרצית. הדף הזה הוא הויז שלך: לאן נוסעים, מתי מגיעים, וכמה זה עולה.

שם: _____ תאריך: _____ מפגש מס': _____

1 מה יש לך ביד

לכל מטרה יש מחיר, והוא לא רק כספי. לפני שבוחרים לאן נוסעים, כדאי לדעת עם מה יוצאים לדרך. תן לעצמך ציון מ-1 עד 10 בכל אחד.

זמן	אנרגיה	כסף
כמה שעות בשבוע באמת פנויות לך?	כמה כוח יש לך עכשיו לעשות דברים אחרת?	כמה נשאר לך בסוף החודש?
10 9 8 7 6 5 4 3 2 1	10 9 8 7 6 5 4 3 2 1	10 9 8 7 6 5 4 3 2 1

מבין השלושה, הכסף הוא היחיד שאפשר לצבור, להעביר הלאה ולתכנן שנים קדימה — והיחיד שאפשר להחליף בחזרה בזמן ובשקט נפשי. זו הסיבה שהוא מקבל פה מקום מרכזי.

מה הכי חסר לך כרגע, ואיך זה משפיע על מה שאתה רוצה לעשות?

?

2 מה אתה רוצה, ומתי

משפט אחד לכל שורה. לא צריך לנסח יפה — צריך לכתוב נכון. אין מטרה קטנה מדי, יש מטרה שלא נכתבה.

מטרה בלי סכום ובלי תאריך נשארת משאלה. ברגע שכתבת כמה זה עולה ועד מתי — היא הפכה לתוכנית.

מה אתה רוצה?	למה זה חשוב לך?	כמה זה עולה (₪)	עד מתי?	הצעד הראשון השבוע
הווה — השנה הקרובה				

מה אתה רוצה?	למה זה חשוב לך?	כמה זה עולה (ש)	עד מתי?	הצעד הראשון השבוע
עתיד קצר — בין שנה לחמש שנים				
עתיד רחוק — חמש שנים ומעלה				

לחדד את המטרה

3

בחר את שלוש המטרות הכי חשובות לך מהטבלה למעלה, וסמן ✓ ליד כל דבר שכבר קיים בהן. מה שלא סימנת — שם המטרה עדיין מעורפלת.

T
תחום בזמן
מתי בדיוק?

R
רלוונטי
זו המטרה שלך?

A
בר-השגה
ריאלי עם מה שיש
לך?

M
מדיד
איך תדע שהגעת?

S
ספציפי
מה בדיוק?

המטרה	S	M	A	R	T	איך היא נשמעת אחרי החידוד
	☐	☐	☐	☐	☐	
	☐	☐	☐	☐	☐	
	☐	☐	☐	☐	☐	

ככה זה נשמע לפני ואחרי: "לחסוך כסף" ← "לצבור 60,000 ₪ להון עצמי עד דצמבר 2028, בהפקדה של 1,700 ₪ בכל 5 לחודש."

4 מאיפה הכסף שלך מגיע

סמן א איפה אתה היום, ו-ב איפה היית רוצה להיות בעוד חמש שנים. אין ריבוע נכון — יש ריבוע שמתאים למה שאתה רוצה.

עצמאי

העסק הוא אתה. אפשר להרוויח יותר, אבל אם אתה עוצר — ההכנסה נעצרת.

☐ אני היום ☐ בעוד 5 שנים

שכיר

מקבל שכר על הזמן שלך. יציב, אבל התקרה לא בידיים שלך.

☐ אני היום ☐ בעוד 5 שנים

משקיע

הכסף עובד בשבילך. זה מה שמאפשר לשאר להיפסק בלי שהחיים יעצרו.

☐ אני היום ☐ בעוד 5 שנים

בעל עסק

יש מערכת ואנשים שעובדים גם כשאתה לא שם.

☐ אני היום ☐ בעוד 5 שנים

מה הדבר האחד שעוצר אותך מלעשות את המעבר?

?

5 מה באמת יזיז את המחט

רוב התוצאה מגיעה ממעט פעולות. אז במקום לשנות הכל ולהישרף בשבוע — נבחר את המעט שבאמת עובד, ונוותר על מה שרק גוזל.

שלוש פעולות שיביאו את רוב התוצאה השנה:

1

2

3

שני דברים שאתה מפסיק לעשות, כי הם עולים לך ולא מקדמים כלום:

×

×

ואם לא תעשה כלום?

6

בדרך כלל שואלים כמה עולה לפעול. שווה לשאול גם כמה עולה לא לפעול — זה בדרך כלל המספר הגדול יותר.

אם תמשיך בדיוק כמו היום, איפה תהיה בעוד חמש שנים?



מה זה יעלה לך — בכסף, ובדברים שלא נמדדים בכסף?



המטרה האחת

7

אם רק דבר אחד יקרה השנה, וכל השאר יחכה — מה הוא יהיה?

המטרה שלי לשנה הקרובה, עם סכום ותאריך...

חתימה: _____ תאריך מילוי: _____

מתי בודקים שוב: _____

מנהיגות פיננסית · ליאור קרני · הדף הזה הוא נקודת פתיחה לשיחה, לא ייעוץ פיננסי אישי.