



טל בירם

הייטקיסטים, כספכם צריך לעבוד קשה כמוכם

טל בירם עבדה מעל עשור בפיננסים בהייטק, ומלווה עובדים במטרה לעזור להם לצבור הון. לקראת פסח היא מסבירה על החשיבות של עשיית סדר בכסף

■ ניבה שוה, בשיתוף טל בירם

מס על השכר בחרה לוותר על העלאה שתחוייב במס גבוה, וקיבלה במקום זאת מניות RSU בהיקף של כ-200 אלף דולר על פני ארבע שנים – תוספת שהפכה לכ-7,000 שקל נטו בחודש.

עם זאת, מצייתת בירם, חשוב להבין שהבחירה בפיצוי ההוני מכילה גם סיכון כפול לעובד, כשכיר וכמשקיע. במקרה שהחברה נתקלת בקשיים, ישנה גם ירידה בערך המניה וגם קיצוצים רוחביים שעלולים לגרום לפיטורים. את המחיר הזה היא חוותה מקרוב, כשנגד כל הסיכויים המניה של החברה שבה עבד בן זוגה צנחה בעשרות אחוזים, מה שהוביל להפסד של יותר מחצי מיליון שקל בתיק ההשקעות שלהם ובהמשך גם לסיום עבודתו שם.

"זה הרגע שבו הבנתי שגם אנשים שמבינים פיננסים לעומק יכולים ליפול בלי אסטרטגיה נכונה", היא משתפת, "מאז אני בונה עם הלקוחות שלי תכנית קדימה בשיטה של שלושה שלבים: תכנון מס, ניהול סיכונים ופיזור השקעות. כך לא נשארים על הגדר, מפחיתים את הסיכון, מנצלים נכון את המס ומפזרים את ההשקעות בצורה בטוחה לטווח ארוך".

לקראת פסח, מציעה בירם לנצל את תקופה כדי לעשות סדר גם בשאר הכספים – לבדוק בקרנות הפנסיה וההשתלמות את רמת הסיכון ודמי הניהול, ולהיעזר בהסדרים ממקום העבודה. חשוב לבדוק את האפשרות להפנות חלק מהבונוס להשקעות או לחיסכון ארוך טווח, ולא רק לעלייה מיידית ברמת החיים. "הון צוברים לא רק משכר גבוה, אלא מהסדר ומהתכנון שעושים סביבו, ולכן חשוב לפנות לאיש מקצוע עם ניסיון רב בעובדי הייטק בשביל שיעזור לך לפתח אסטרטגיה שמתאימה לך", היא מסכמת.

בחודשי האביב עובדי ההייטק מקבלים בונוסים ומניות בהיקפים גבוהים, שמגיעים על ההכנסה השנתית. זה בדיוק הזמן להפוך את סדר הפסח המסורתי גם ל"סדר פסח בכסף". במיוחד כשתחזיקו שות כמו עיפות, חשש מפיטורים ורצון להוריד רגל מהגז – המאפיינות רבים בענף – פוגשות החלטות כספיות גדולות – ההחלטות הפיננסיות נהפכות קריטיות יותר. "אני פוגשת המון לקוחות שמנהלים סכומים אדירים במסגרת העבודה, אבל את משק הבית שלהם הם מנהלים בלי אסטרטגיה. כאן בדיוק סדר ותכנון יכולים להפוך שכר גבוה להון אמיתי", אומרת טל בירם, מתכננת פיננסית המתמחה בעובדי הייטק.

בירם עבדה כעשור בענף הפיננסים בהייטק, תחילה בניהול תקציבים של כשני מיליארד דולר ובהמשך בתחום המיזוגים והרכישות, בין השאר בעסקאות גדולות של אינטל כמו הנפקת מובילאיי ורכישת מוביט והבאנה. במסגרת תפקידיה התמחתה בפיצוי הוני – מניות, RSU ותכניות ESPP ואופציות. בתפקידה האחרון בקרן ההון סיכון אינטל קפיתל רכשה היכרות עמוקה גם עם שוק ההון.

"סדר פסח פיננסי"

בחודשים מרץ-אפריל, זמן קצר לאחר סיכומי השנה הקודמת, מתקיימות ברות מחברות ההייטק שיחות השכר ונכנסים גם בונוסים ופיצוי הוני. לדבריה של בירם זה בדיוק הזמן לקחת את ההתנהלות הכספית בשתי ידיים, כאשר שיחת השכר השנתית היא אחד המוקדים לכך. "אסור להגיע לשיחת שכר על אוטומט", היא אומרת, "צריך לחשוב אם נכון לבקש העלאה במשכורת או דווקא לחזק את הרכיב ההוני – בדמות קבלת מניות בחברה". כך, למשל, לקוחה ששילמה 47%