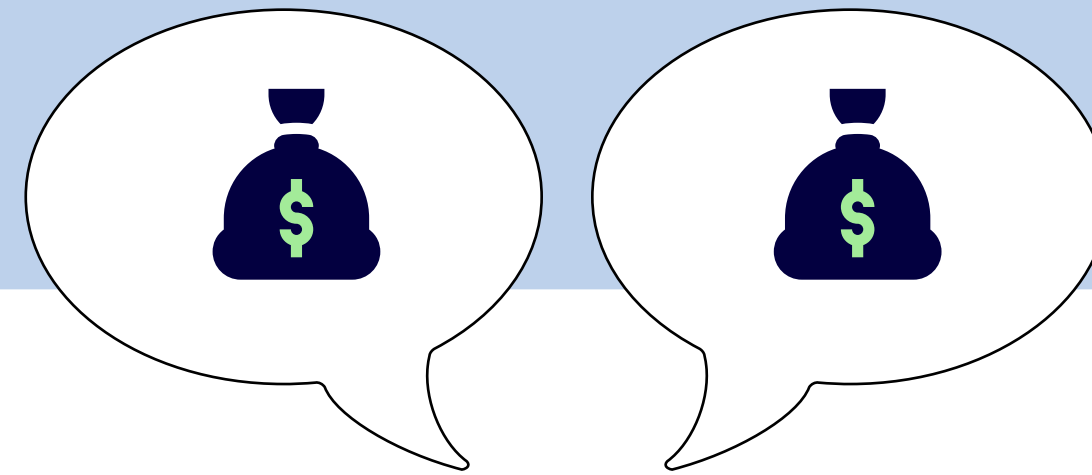


המגדלור הפיננסי

דו"ח הפיננסים השנתי של מגדל

ינואר 2026

מגדל חברה לביטוח בע"מ.
המידע אינו מהווה המלצה, ייעוץ או שיווק מכל סוג שהוא המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל אדם וצרכיו. המידע מבוסס על מחקר שנערך ביולי 2025 על ידי מכון גיאוקרטוגרפיה לבקשת מגדל, ומשקף עמדות במועד המחקר בלבד. התוצאות כפופות למגבלות מחקר סטטיסטי. הנתונים נועדו לצרכי מידע בלבד ואין להסתמך על האמור לצורך קבלת החלטות.



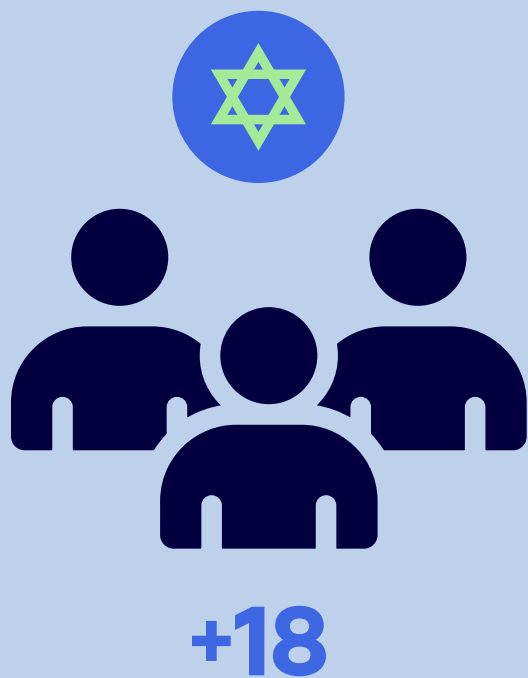
• בואו נדבר על כסף •

בשנים האחרונות, המציאות הכלכלית בישראל חווה אתגרים חסרי תקדים, אלו מייצרים לחץ, חוסר ודאות וחוסר ביטחון כלכלי בהווה ובעתיד.

אנו במגדל מבינים אתכם ופועלים ללא הרף על מנת ללמוד ולהבין לעומק את החיים במציאות הישראלית. אנחנו גאים להשיק את המגדלור הפיננסי – דו"ח המציג לעומק את ההרגלים, התפיסות וההתנהגויות של כולנו בנוגע לכסף.

מגדל, כמובילת שוק הביטוח והפיננסים כבר יותר מ-90 שנה, חרטה על דגלה לראות רחוק ולהנגיש לכולם את המידע, על מנת לפעול למען עתיד טוב יותר.

המתודולוגיה



גילאי 18+



מדגם מייצג של
3,300 ישראלים



הסקר נערך ע"י
גיאוקרטוגרפיה, ביולי 2025

תוכן עניינים

1

מערכת היחסים עם כסף

2

מערכת היחסים הפיננסית בתוך המשפחה

3

ישראלים ופיננסים – קווים לדמותם

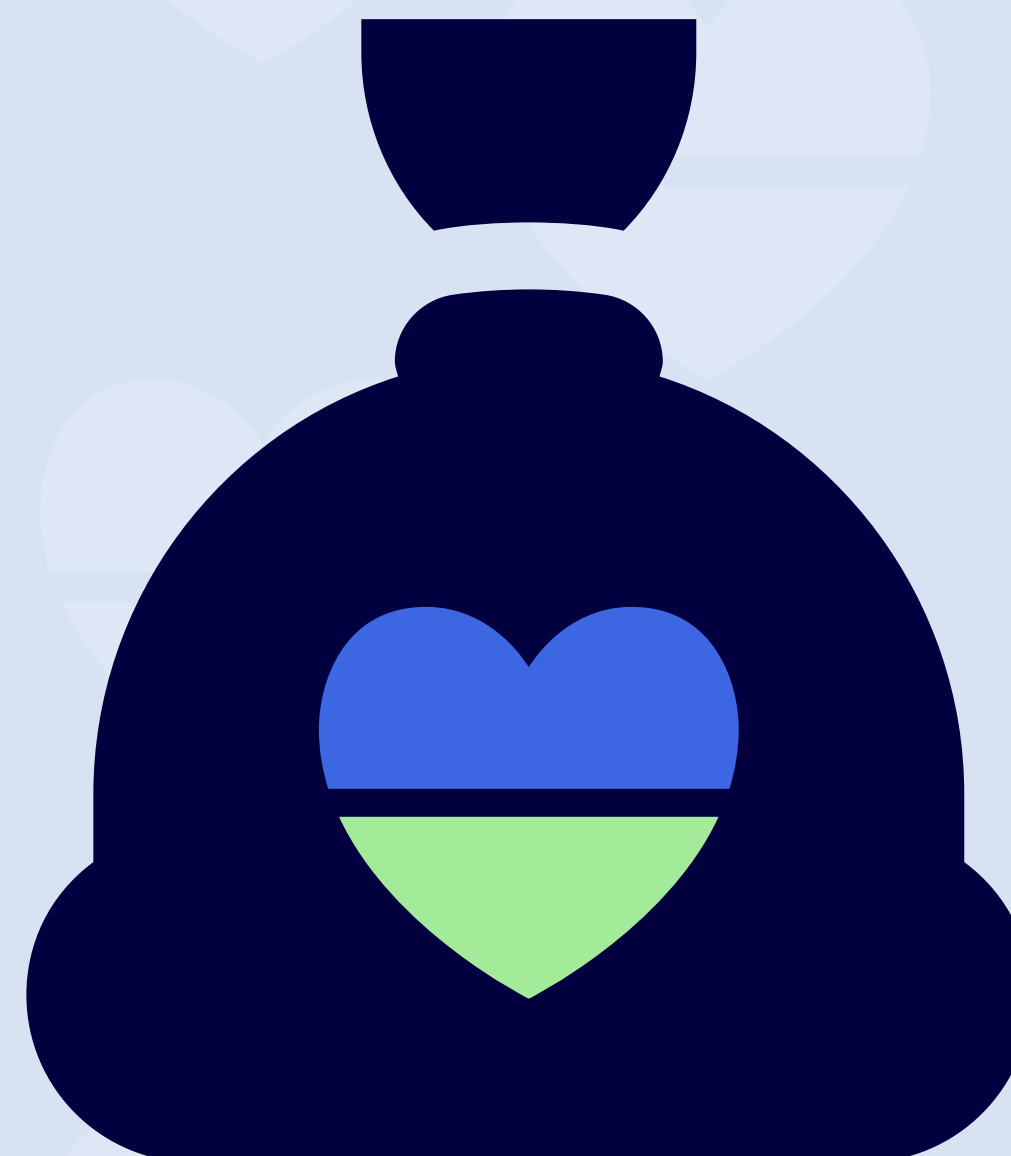
4

על אופטימיות ישראלית

5

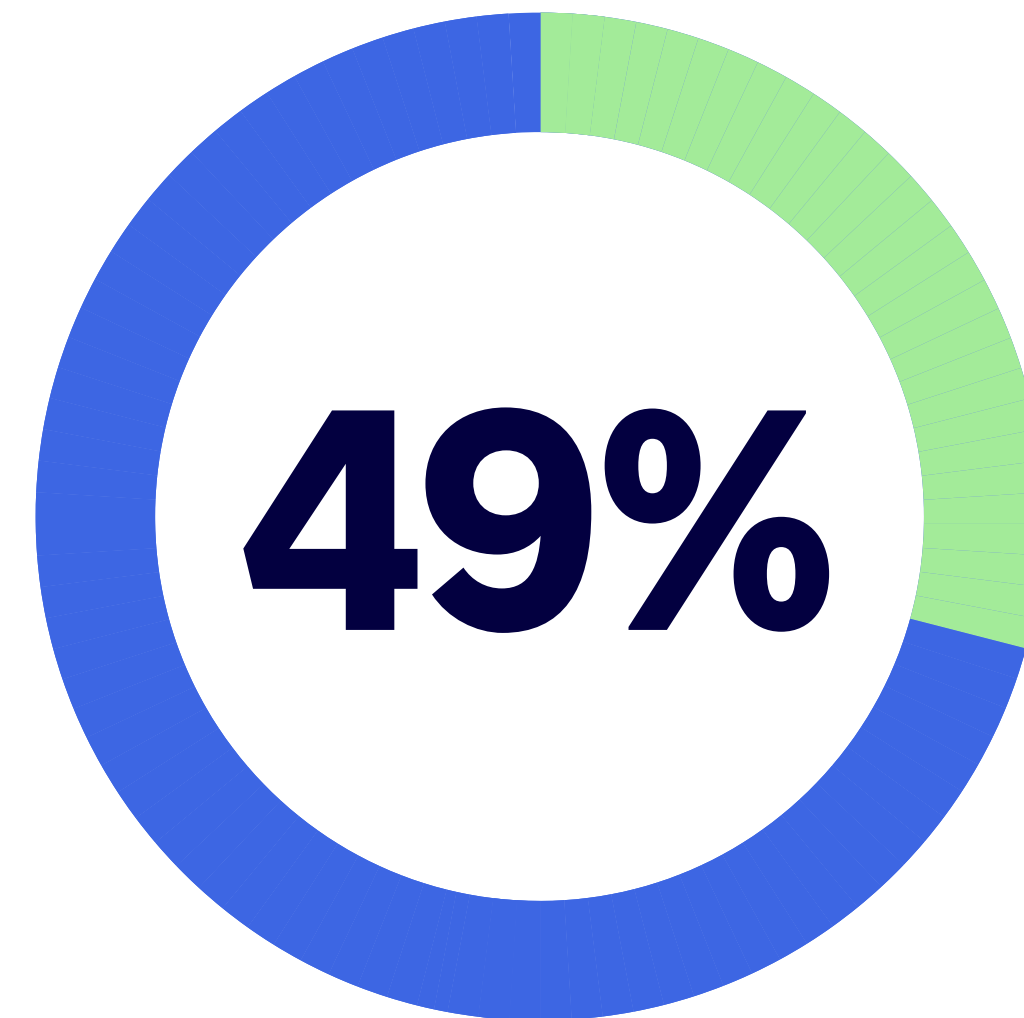
רואים רחוק אל גיל הפרישה

מערכת היחסים עם כסף



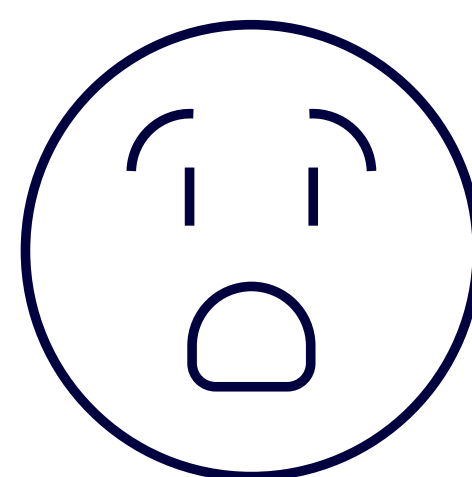
כסף מטריד ויטריד אותנו יותר מהכל בשנים של מצב ביטחוני מעורער


מוטרדים
מהמצב הכלכלי



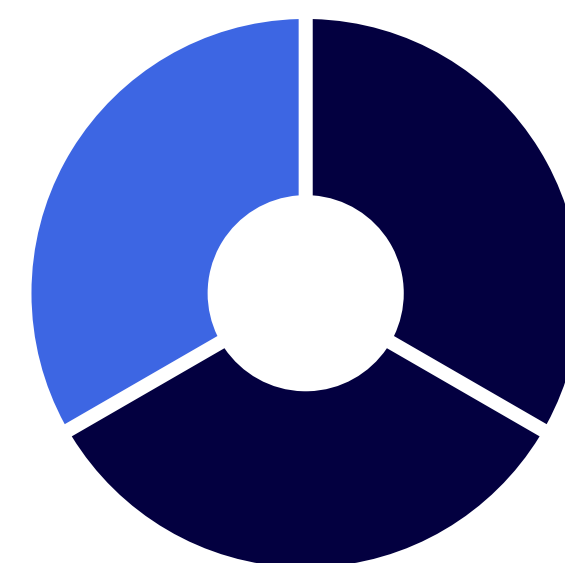
אמאליה כסף!

כסף לא רק מטריד אותנו, אלא ממש מפחיד אותנו

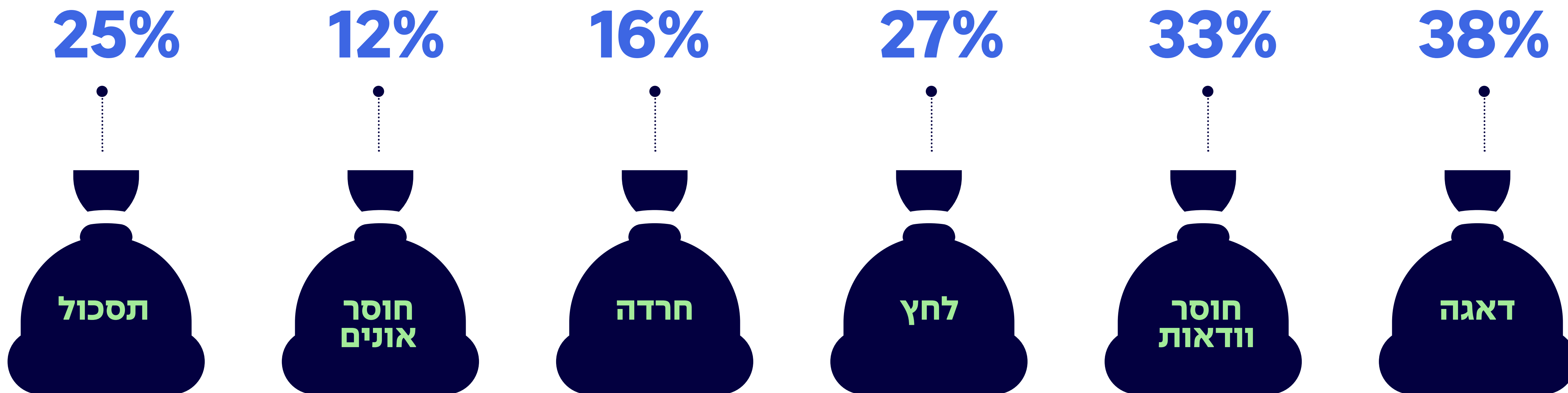


1 מכל 3 ישראלים
מפחד מהכסף שלו

*בקרוב גילאי 18-35



בישראל, כסף הוא מחולל רגשות שליליים התחושות שמאחורי המספרים



המצב הכלכלי משפיע לרעה על הנפש שלנו



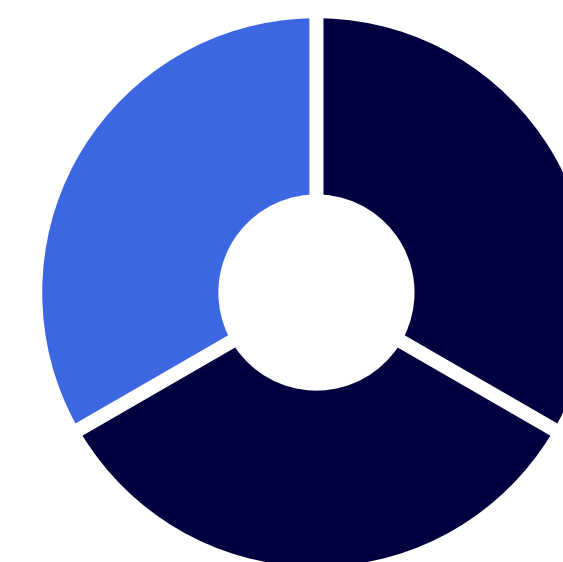
61%

מהנשאלים סבורים
כי המצב הכלכלי הכללי בארץ
משפיע לרעה
על מצב הרוח האישי שלהם

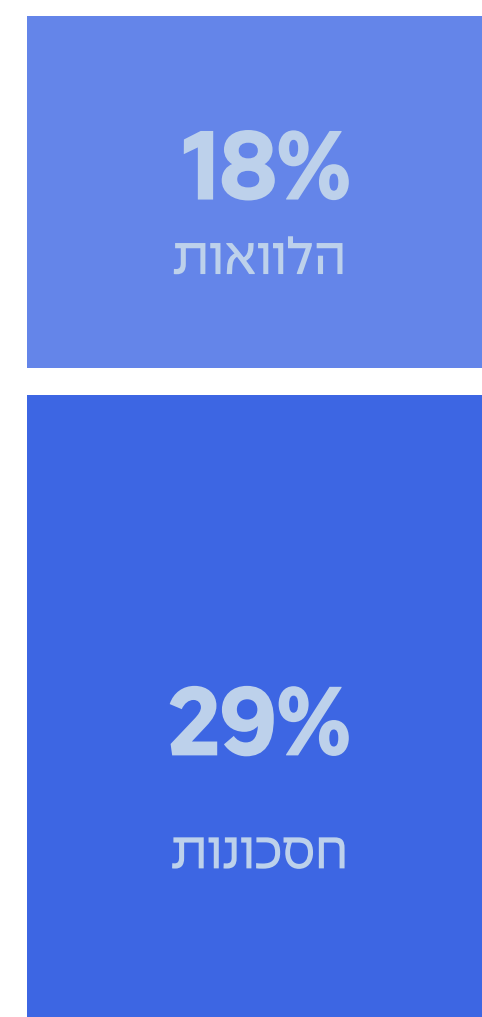
הדאגה הכלכלית משפיעה על הפעולות שלנו עם כסף



1 מכל 3 חושש לבדוק
את חשבון הבנק

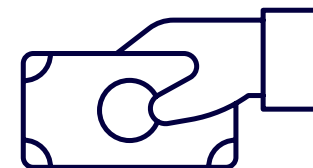


ישראלים נוגסים בחסכונות שלהם בעקבות יוקר המחיה



שברו חסכונות (29%) לקחו הלוואות (18%)

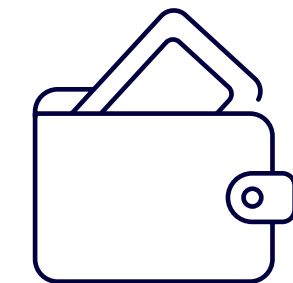
47%



נאלצו להשתמש
ברזרבות כדי לסגור
את החודש

מהישראלים מצליחים
לחסוך פחות מבעבר
באופן משמעותי

66%



אנחנו נוגסים בחסכונות היום אבל יוצרים בור למחר

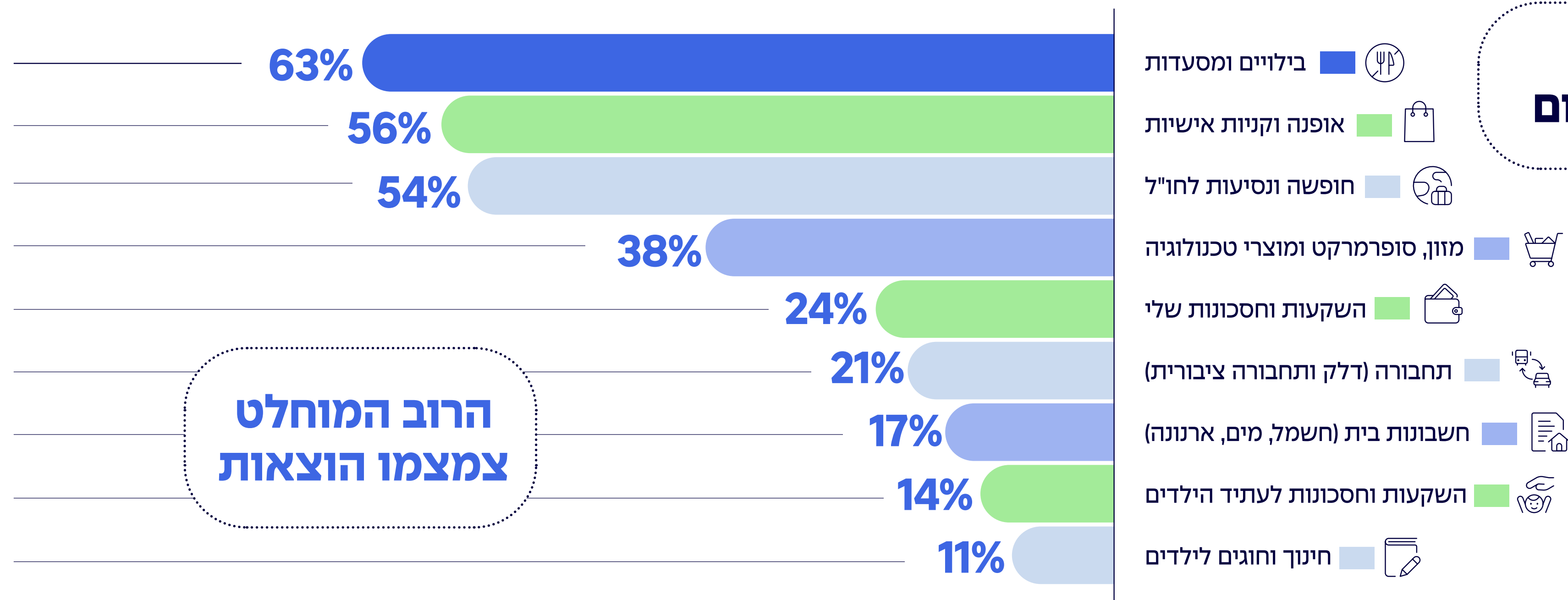
אנחנו רוצים לחוות ולמצות את החיים, אך זה לא תמיד מתאפשר



61%

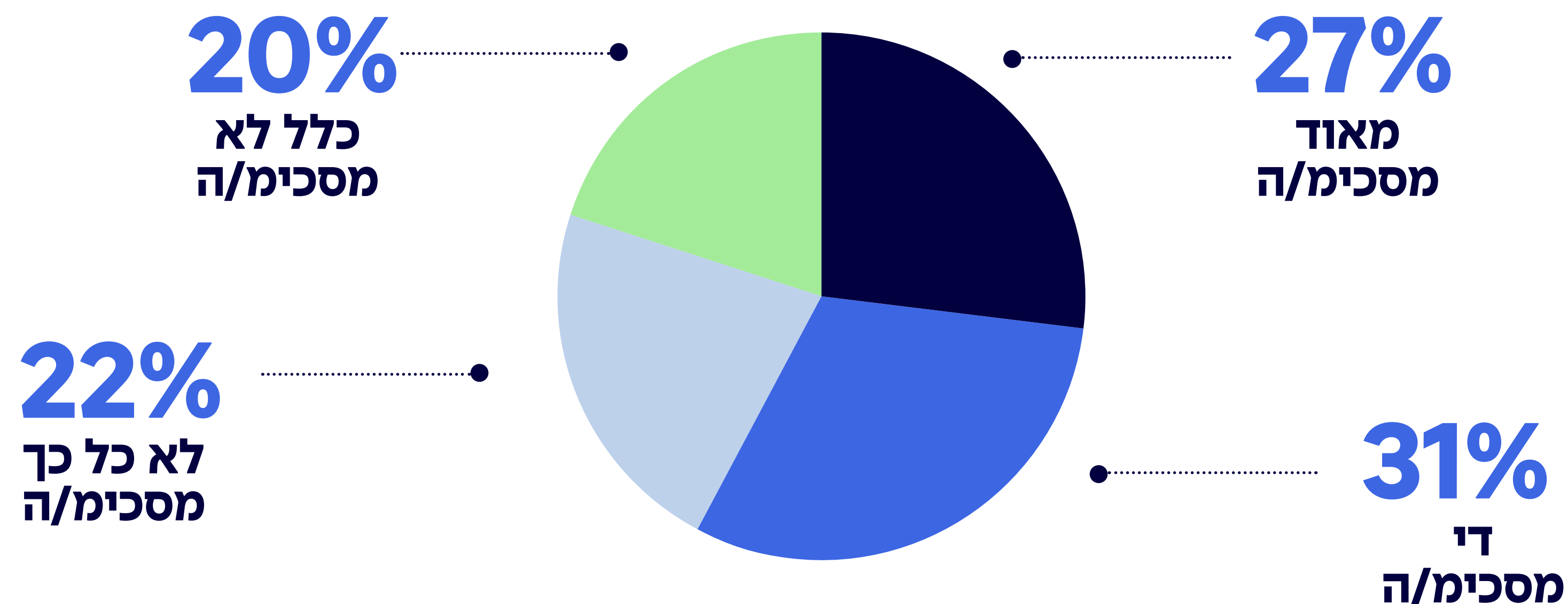
מהנשאלים ענו כי המשכורת
החודשית שלהם (בנטו)
אינה מספיקה להם בכדי לחיות
ברמת החיים שהיו רוצים

אנחנו פחות מבליים, קונים ונופשים בגלל כסף



דווקא היום כשחייבים לדאוג לעתיד שלנו רבים לא דואגים לו

האם את/ה מסכימ/ה עם האימרה:
"יש לי סכום כסף שמופרש כל חודש לטובת חיסכון
למטרות כאלה ואחרות שהגדרתי לעצמי"



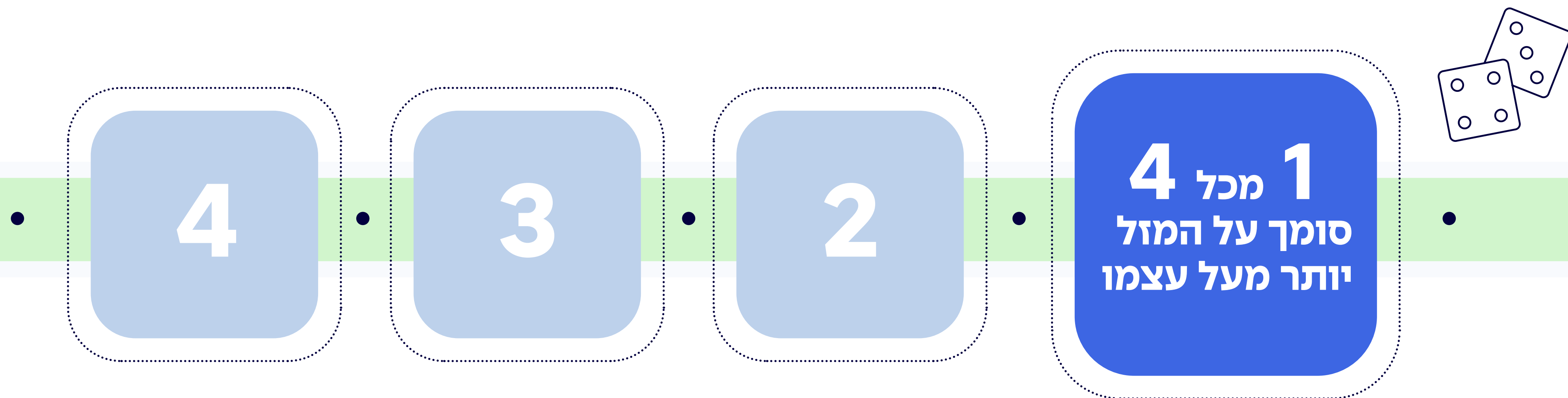
**וגם כשאנחנו יודעים שאין
דבר חשוב יותר מעתיד ילדינו
רבים מאיתנו לא מצליחים להבטיח אותנו**

45%

**מהנשאלים ענו כי אין להם סכום
כסף בצד שהם שומרים על מנת להבטיח
לילדים שלהם עתיד פיננסי טוב יותר**

לא תמיד אנחנו לוקחים אחריות על מצבנו

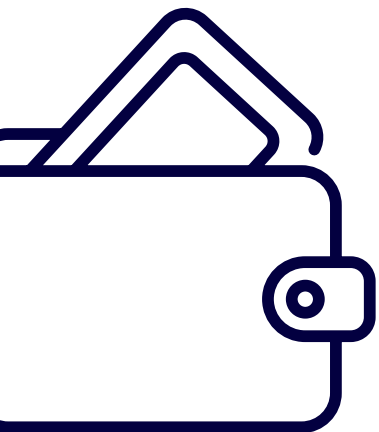
אלא תולים את התקוות במזל



23% מהישראלים מעניקים משקל משמעותי למזל בניהול הכלכלי שלהם

■ בעיקר מזל (9%)
■ יותר מזל מהחלטות (14%)

כסף הוא לא רק אמצעי לקניות הוא מעצב את החיים שלנו



75%

מהנשאלים ענו כי יוקר המחיה משפיע
על החלטות חיים משמעותיות עבורם



לא פלא שבמציאות הזו הישראלים פיצחו את המתכון לאושר

75%

מהנשאלים ענו
שאם היה להם יותר כסף,
הם היו מאושרים יותר

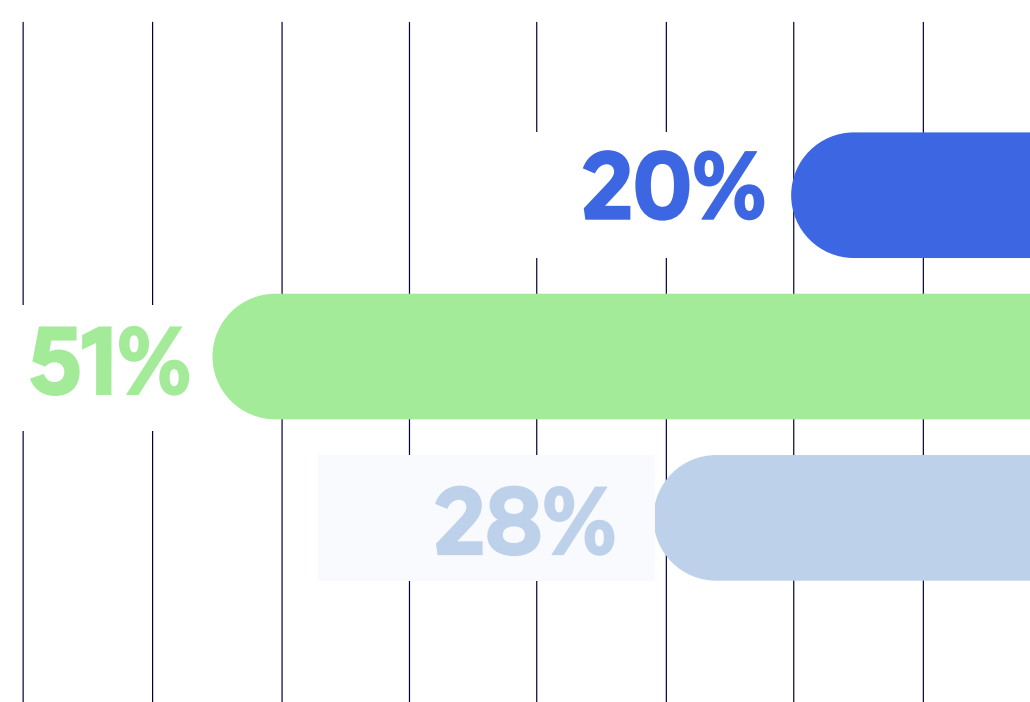
כסף גם קונה ביטחון

אם נצליח לשרוד כאן, זה אומר שהצלחנו כלכלית!

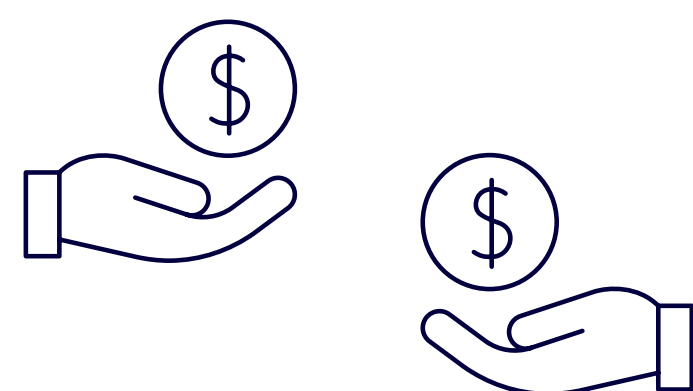
מהי עבורך המשמעות של "הצלחה כלכלית"?



אנחנו נוהגים להשוות את מצבנו הכלכלי לאחרים



■ תמיד/לעיתים קרובות (20%)
■ לפעמים (51%)
■ לא משווים (28%)

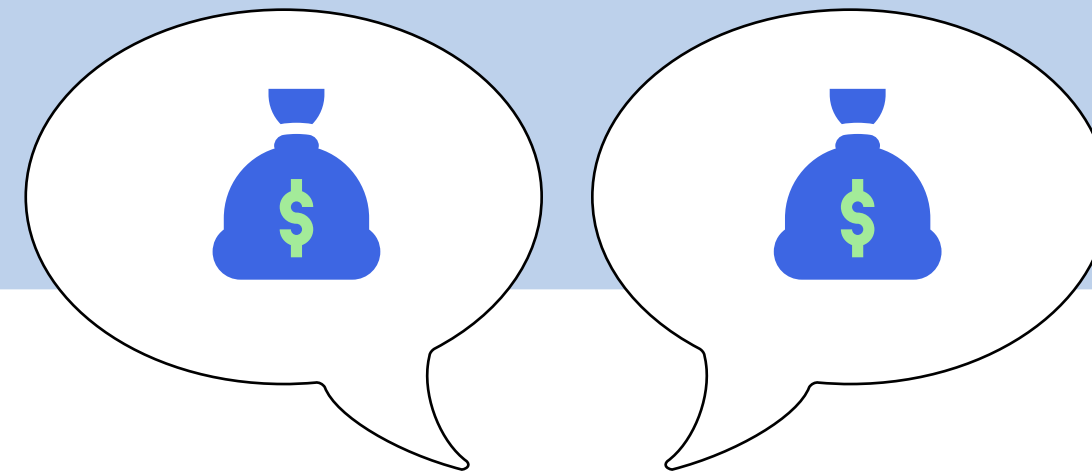


נוטים להשוות את מצבם
הכלכלי לאחרים

71%

מערכת היחסים הפיננסית בתוך המשפחה





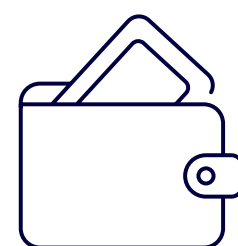
• התקשורת על כסף במשפחה משפיעה על מצבנו הפיננסי •

הדרך שבה מדברים על פיננסים בבית מעצבת את מערכת היחסים שלנו עם כסף. כבר בילדות, בתוך המשפחה, אנו סופגים אמונות, הרגלים ודפוסי חשיבה כלכליים – לעיתים בצורה מודעת ולעיתים לא.

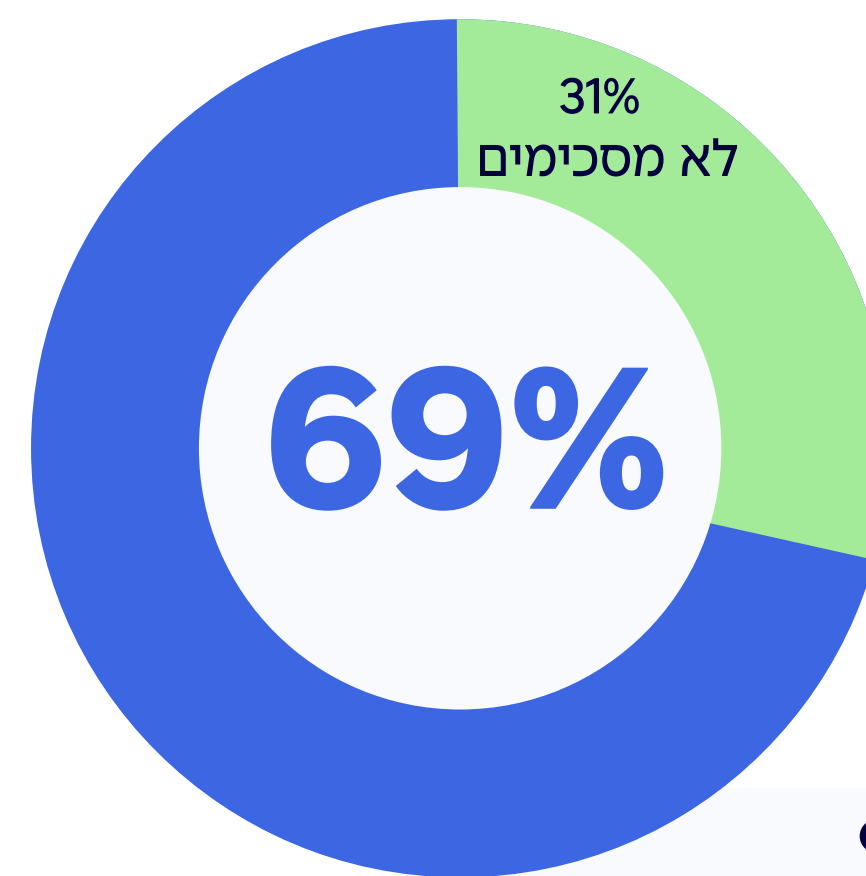
השיח המשפחתי סביב כסף, משפיע ישירות על האופן שבו ננהל כסף בבגרותנו: איך נתכנן, נחליט, נחסוך ונחלוק.

תקשורת נכונה על כסף היא לא רק כלי להתנהלות כספית טובה יותר – היא בסיס לביטחון כלכלי, לרווחה נפשית ולהעברת ערכים פיננסיים לדור הבא.

חווית הילדות שלי עם כסף תקבע את העתיד הפיננסי שלי!



מרבית הישראלים מסכימים עם
האמירה שחווית הילדות שלהם
הקשורה לכסף, משפיעה על
ההתנהלות הכלכלית שלהם כיום

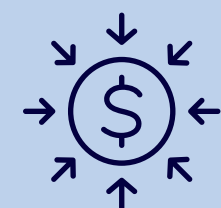


באיזו מידה חוויות עבר
כלכליות משפיעות על
ההתנהלות היום?

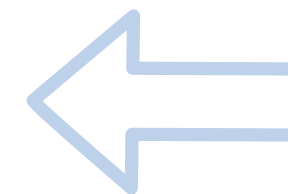
■ מאוד מסכים (21%), די מסכים (48%),
■ כלל לא מסכים (9%), לא כל כך מסכים (22%)

השורשים עמוקים: מה שראינו או חוינו בבית ההורים, ממשיך לנהל את הארנק שלנו גם היום

הורים לא מדברים עם הילדים שלהם על כסף!

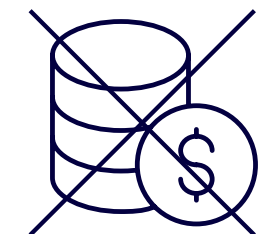


עבור הרוב המכריע של
ההורים (73%), שיח על כסף
עם הילדים הוא אירוע נדיר
או שלא מתקיים בכלל



האם אתם נוהגים לדבר עם ילדכם
על נושאים כספיים כמו חיסכון, תקציב והשקעות?
בקרב הורים לילדים עד גיל 18

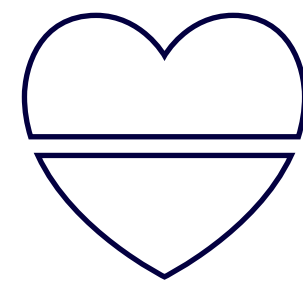
לא 33%



כן, בתדירות נמוכה 40%



הילדים בבית לא יודעים שההורים דואגים לעתיד שלהם!



68%

מהנשאלים ענו כי ילדיהם אינם יודעים על
החיסכון עבורם דרך "חיסכון לכל ילד"



ההורים טוענים: מערכת החינוך לא מספקת לילדים ידע פיננסי!

התוצאה:

ציון מספיק בקושי למערכת החינוך

84%

מההורים טוענים שמערכת החינוך לא
מספקת ידע פיננסי מספק לילדים

■ לא מספקת (29% + 55%)



הציפייה:

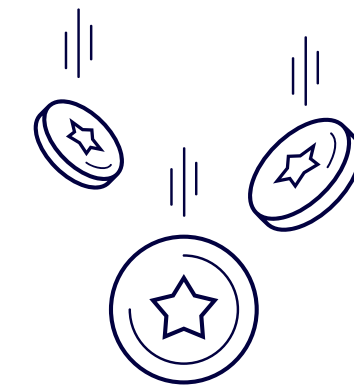
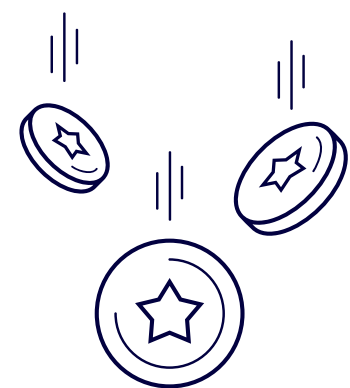
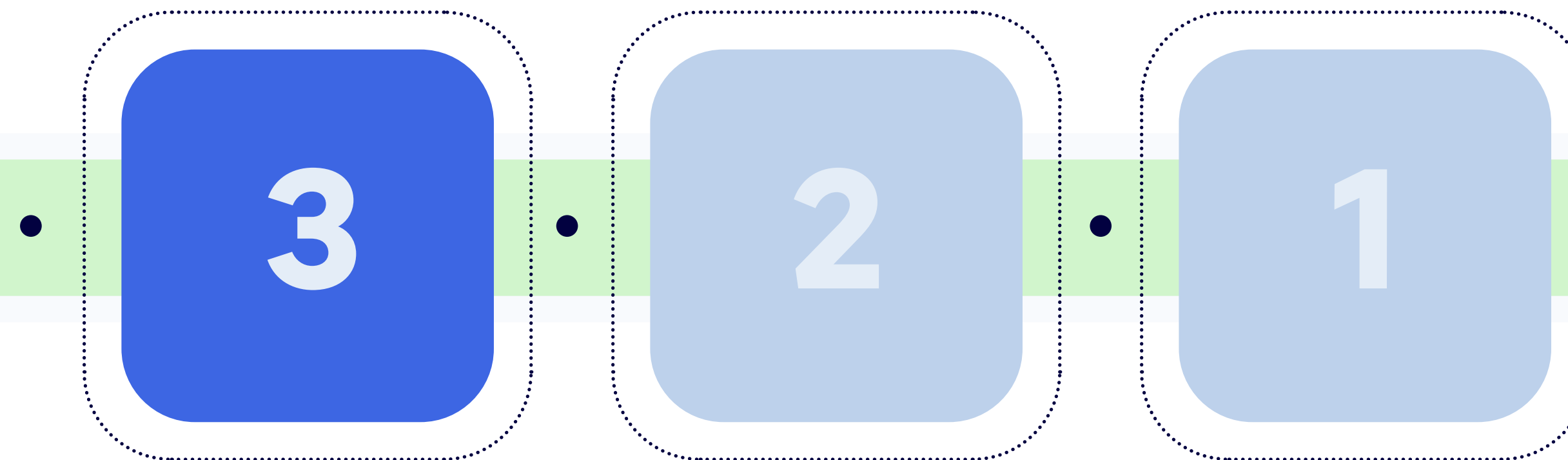
חינוך פיננסי בגיל צעיר

76%

מההורים טוענים שהגיל המתאים
ללמוד פיננסי הוא ביסודי או בחטיבה

■ יסודי (26%), חטיבה (38%), גן (12%)

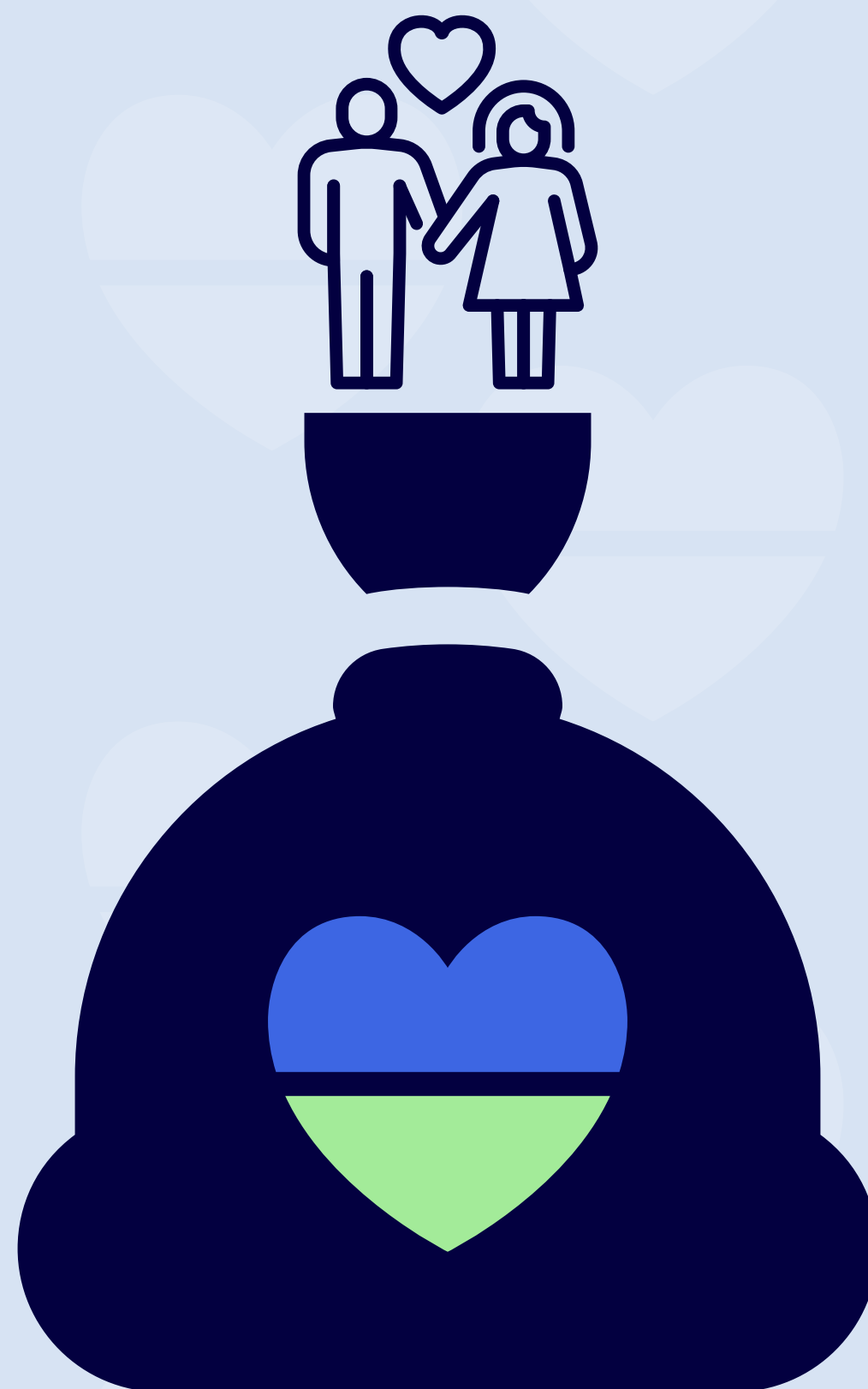
הישראלים טוענים: ההורים שלי לא התנהלו נכון כלכלית!



1 מכל 3 טוען שהוריו לא ממש התנהלו נכון כלכלית



השיח על כסף בזוגיות

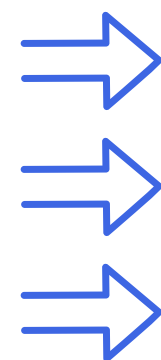


בניגוד לחוסר שיח עם הילדים, ההורים מדברים ביניהם על כסף



73%

מהנשאלים ענו כי הם מדברים בפתירות על המצב
הכלכלי, תכנון פיננסי והחלטות כלכליות משותפות
עם בן/בת הזוג שלהם

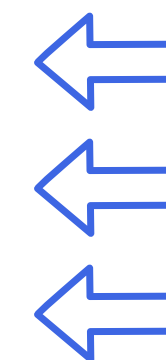
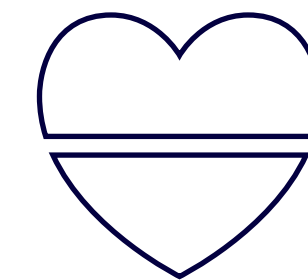


אך כשזה נוגע לכסף אנחנו סומכים אחד על השניה



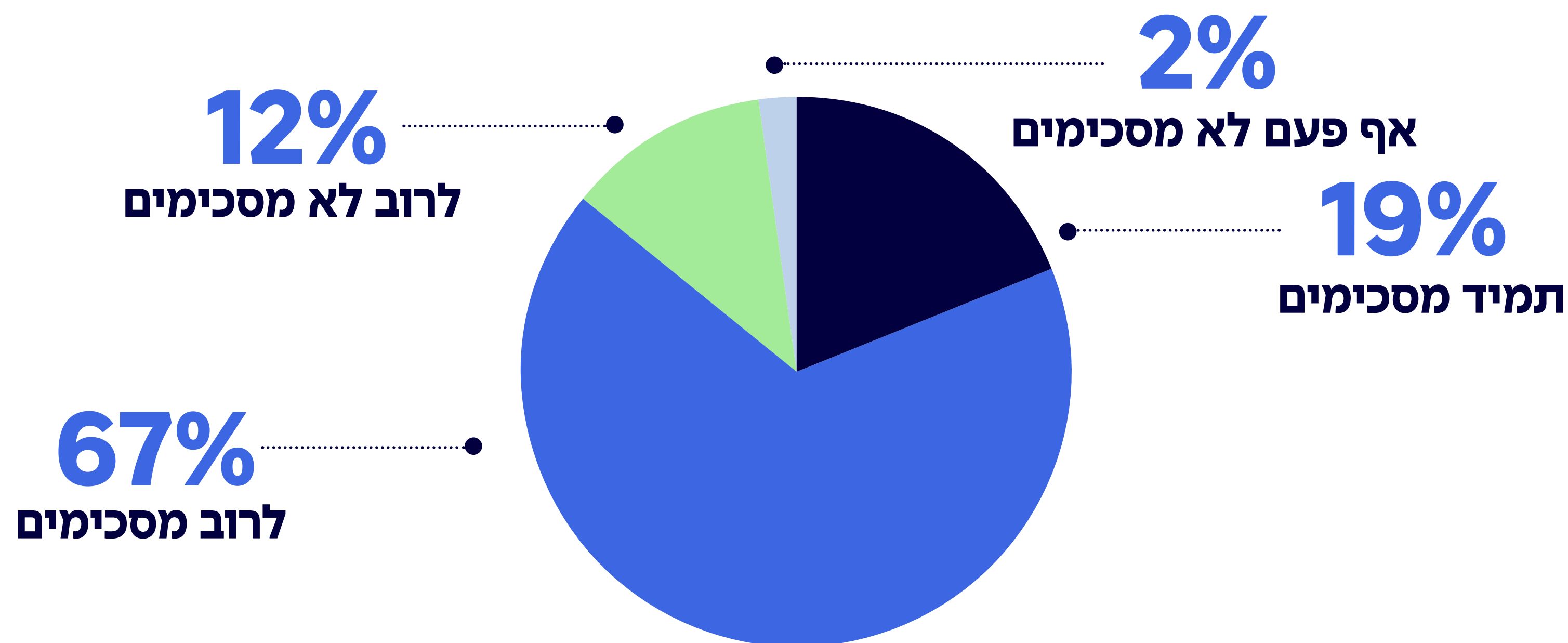
73%

מהנשאלים ענו כי הם סומכים על
בני/ות הזוג בנושאים פיננסיים



דברו אחד עם השני על כסף!

האם לרוב את/ה ובן/ת זוגך מסכימים או לא מסכימים זה עם זה בנושאים פיננסיים?



גברים פחות סומכים על בנות זוגם כשזה נוגע לכסף

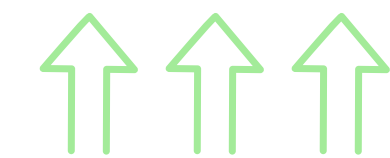
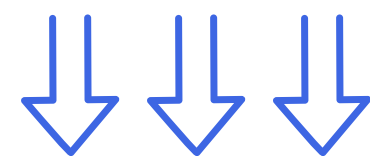
באיזה מידה את/ה סומך על בן/בת הזוג שלך בנושא פיננסים?

34% מהגברים
סומכים מאוד על בת הזוג

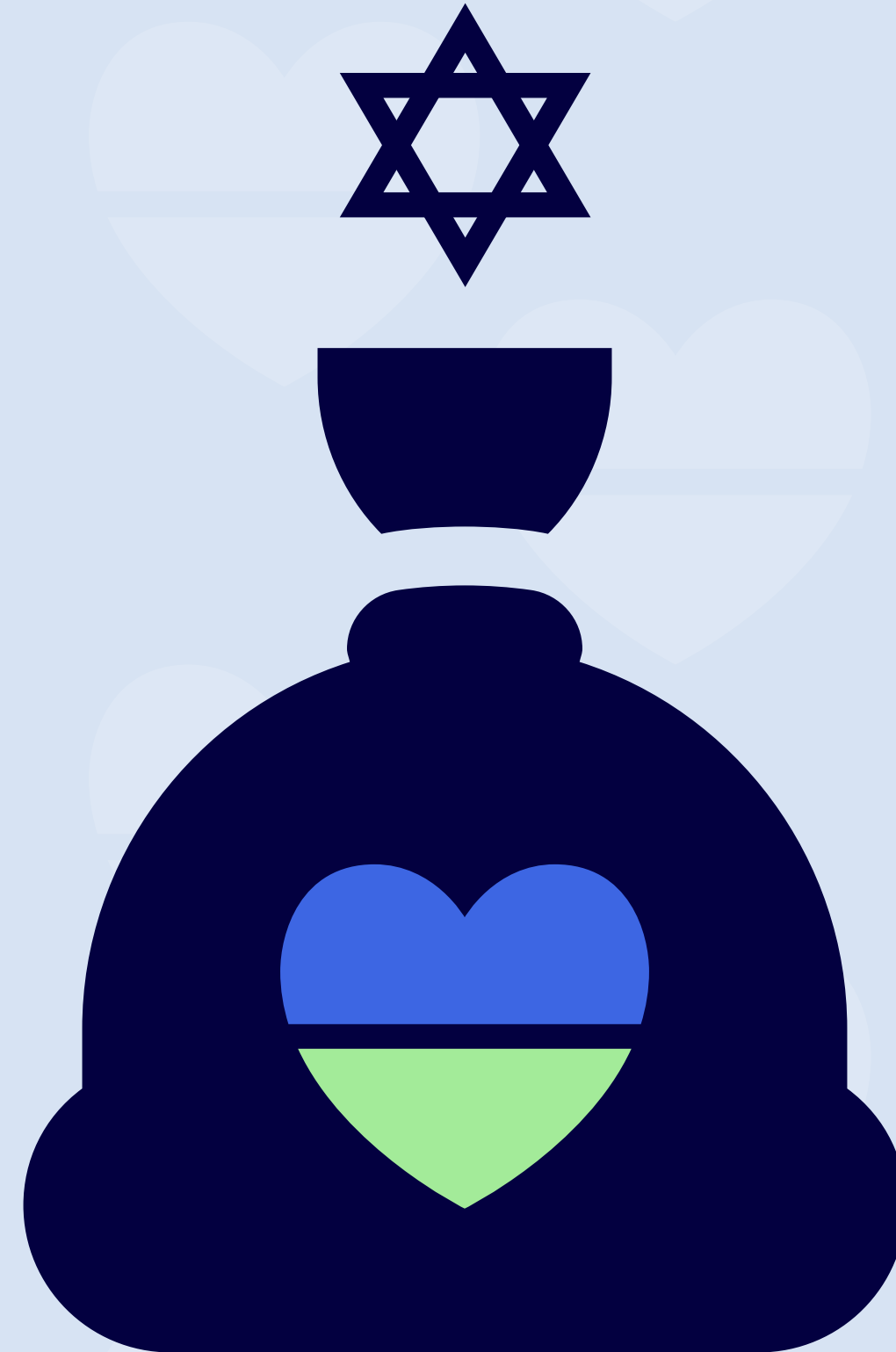
34%

46%

46% מהנשים
סומכות מאוד על בן הזוג



ישראלים ופיננסים – קווים לדמותם



ישראלים לא מבינים באמת בכסף שלהם!

באיזה מידה את/ה מגדיר/ה את עצמך כבעל/ת ידע פיננסי?

הרוב המוחלט (79%)
לא מבין מספיק:
כמעט 8 מתוך 10
ישראלים מגדירים
את הידע הפיננסי
שלהם כבינוני ומטה.

