

# תכנון פיננסי בעידן הבינה המלאכותית



דוד בכר, CFP, CLU, CFV, מסביר כיצד יראה התכנון הפיננסי בעידן הבינה המלאכותית

בקשת רחבה יותר. מקורות אלו מוצלבים ללקוח הפוטנציאלי, מאפיינים אותו, ולוקחת בחשבון את רמת הסיכון שלו ותכנון הנזילות לה הוא שואף.

שכר טרחה למתכנן פיננסי /או תכנון פרישה, יחסית יקרים ונעים באלפי שקלים. קרי, פנייה למתכנן פיננסי, מותאם לבעלי הון גבוה יחסית ולבלתי נגישים לרבים אחרים, בבחינת מצב שיש בו הימנעות של לא מעט לקוחות פוטנציאליים לפנות ליועצים. כך, טכנולוגיית הבינה המלאכותית, יש בה להפחית משמעותית את שכר הטרחה, אולם, בת בבת לגרום להצטרפות לקוחות רבים.

אֵלֶּיָהּ וְקוֹץ פֶּה, אי אפשר בכל זאת להתעלם מכך שבינה מלאכותית, על יתרונותיה, מבצעת משימות אוטומטיות בהסתמך על נתוני עבר ואינפורמציה שהוזנו, לא יכולה להחליף את הבינה האנושית, עם כוח הדמיון, התבטאות עצמית, קשר עין מול הלקוח, כשרון היצירה ובקיצור חשיבה מחוץ לקופסא.

סוף דבר: מחקרים מצביעים שבעתיד, עולם הפיננסיים המסורתי ישפיע פחות, אם בכלל, כאשר הבינה המלאכותית היא שתניע את הכלכלה. ימים יגידו. ובנושא הבינה המלאכותית אחת התובנות שקיבלתי ממייסד ומנכ"ל האיגוד הישראלי למדעני נתונים מקצועיים, רועי פולניצר היא שהחינוך בבתי הספר והתיכונים צריך להשתנות בהתאם לטכנולוגיות החדשות גם לפני האקדמיה. עלינו לשנות את הפרדיגמה החינוכית של חינוך בחטיבת הביניים ובתיכון כך שיהיה פחות ממוקד בחשבון דיפרנציאלי ואינטגרלי (חדו"א), וממוקד יותר באלגברה ליניארית ותכנות. המיקוד בחדו"א נובע ממורשת המלחמה הקרה, כשהדבר הכי חשוב דאז היה לבנות טילים גרעיניים. כמו כן שכיום זה כבר ממש לא דבר חשוב, כי יש לנו את כל הטילים הגרעיניים שאי פעם נצטרך, ומה שאנחנו באמת צריכים לעשות זה לחקור תחומים כמו ביומכניקה, ביולוגיה, בינה מלאכותית. אלה הן התעשיות החדשות של העתיד וזה אומר שאנחנו צריכים לשנות את הדגש שלנו במתמטיקה.

השימוש בבינה מלאכותית (AI) גובר בשנים האחרונות בשל העובדה כי קיימים היום הרבה יותר נתונים, כתוצאה מחיבור מכשירים רבים לאינטרנט, ומהבנה של ארגונים כי ניתן להסיק מהם תובנות עסקיות משמעותיות. לאור זאת גדל גם הביקוש לאנשי בינה מלאכותית, שמתמשים בכלי למידת מכונה כדי להפיק את אותן תובנות ולייצר תחזיות.

אנחנו מסוגלים לאסוף היום כמויות גדולות של נתונים כי יש לנו סמארטפונים, לפטופים, מכשירים לבישים, וכולם מעבירים עדכונים בזמן אמת לענן. כך שאנחנו חיים בעולם מאוד מדוד, ועם כל המידע הזה מגיעים אתגרי מחשוב עצומים. מאחר וכל אדם כיום מייצר מדי יום מגה-בייטים, אם לא גיגה-בייטים וטרה-בייטים של מידע, הרי שיש גם הרבה ערך בכמות המידע הזו כי עם יותר מידע אפשר לאמן מודלים טובים בהרבה.

הבינה המלאכותית (AI) מביאה לשינוי בתעשיות רבות, ותעשיית הפיננסיים, ותעשיית הפיננסיים, אינה יוצאת דופן, עובר לתהליך תכנון פיננסי ובכך הופכת במובן מסוים, ליעילה תוך קבלת תוצאה ראויה לניהול השקעות, תכנון פיננסי, תכנון פרישה, ניהול תזרים, מטרות, יעדים ועוד, מותאם פרסונלית ובזמן קצר מאוד.

השימוש בטכנולוגיה של הבינה המלאכותית מאפשרת, כאמור, בין היתר ליתן שירותים פיננסיים, בכפוף ובהתאם להיבטי מס, ברמת ניהול מגמות, תחזיות והמלצות העושר לכל ישות שהיא. הבינה המלאכותית, מאפשרת לנתח מטרות ויעדים, תוך קבלת החלטות פיננסיות שמותאמים למאפייני לקוח ולקייחה בחשבון סיכונים שאדם מוכן להיחשף וכל זאת בפרקי זמן קצרים מאד.

יתרון נוסף שיש לבינה המלאכותית, על פני המתכנן הפיננסי (בינה אנושית), הינו בהישענות על ביג דאטה של גופי מחקר בישראל ומחוצה לה, באופן שמדרג את אפיקי ההשקעה הרלוונטיים, כמו נדל"ן, אג"ח, השקעות סחירות /או אלטרנטיביות,

מי דוד בכר, מתכנן פיננסי מוסמך CFP, בעל רישיון יועץ פנסיוני CLU, בוגר קורס תכנון פרישה, מעריך שווי מימון תאגידי מוסמך CFV וכיום ראש תחום אחראי תחום התכנון הפיננסי בלשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (לשעבר מנכ"ל הלשכה).

טרם שאצלול למאמר הדין באם הבינה המלאכותית הינה בבחינת אופטימיזציה של התכנון הפיננסי, מצאתי לנכון ליתן הסבר קצר על ההבדל בין תכנון פנסיוני לתכנון פרישה.

- תכנון פנסיוני מטרתו, ליצור בטחון כלכלי למועד הפרישה, במסגרת הפקדות לקרן פנסיה, קופות גמל, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים ועוד. בתכנון הפנסיוני יבחנו הטבות המס, השגת תשואה מקסימלית, מתן מענה ביטוחי, תוך התאמתו לצרכי הלקוח.
- תכנון פרישה מטרתו, לתכנן קבלת סכומים באופן אופטימלי בפרישה, בדגש מחד הכנסות ומאידך הוצאות שוטפות ואלו יבחנו, תוך התאמתו לצורכי הפורש.
- בתמצית: בתכנון פנסיוני המגמה הגדלת החיסכון עד הפרישה, ובתכנון פרישה השאיפה להשיג מקסימום הכנסה לפורש (להלן: "עולם הפיננסיים").

מאמר זה, עוסק בשאלה הקרדינלית, האם הבינה המלאכותית מאתגרת את עולם הפיננסיים הפועל בדרך מסורתית, באמצעות המתכנן הפיננסי, במטרה להגדיל מקורות ההון ויצירת רשת ביטחון כלכלית של ניהול תקציב ומעטפת ביטוחית.

בשנים האחרונות הבינה המלאכותית (AI) משתלט, על העולם. לא רק בתחום הטכנולוגיה אלא גם בתחומים כמו בריאות, שירותים פיננסיים, קמעונאות, משאבים טבעיים ועוד. האתגרים איתן פייסבוק או גוגל מתמודדות כשהן מנסות להיכנס לתחום, מחוויירים לעומת האתגרים עמם מתמודדות חברות מסורתיות שאינן דיגיטליות.