

איך להתנהל נכון עם הכסף שלי?

טיפים וכלים ששווים זהב ☺





✓ להעלות את המודעות הפיננסית

✓ לקבל טיפים וכלים פשוטים כדי ליצור שינוי מיטבי בהתנהלות הפיננסית



לאחר סיום המפגש תוכלו לתאם הדרכה אישית בבנק שלכם

הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, בשיתוף איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית, מובילים מהלך להעצמת המודעות הפיננסית בחברה הערבית

מה בנקאות
דיגיטלית
יכולה לעשות
בשבילי?

איך להתנהל
נכון עם
כרטיסי
חיוב?

איך תעודת
זהות
בנקאית
יכולה לסייע
לחסוך בסף?

איך לנהל
תקציב
מאוזן?

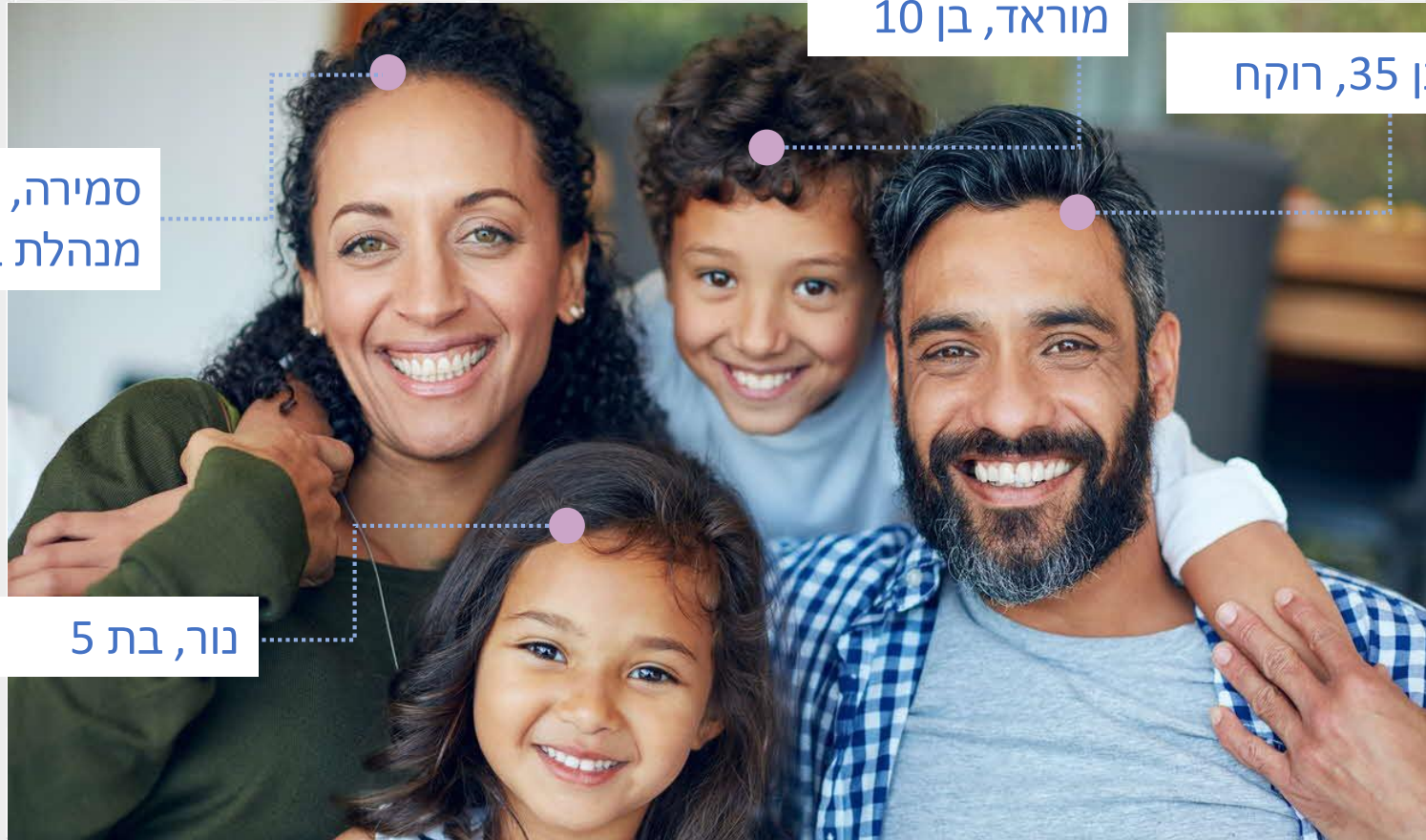
משפחת אבו חסן – נעים להכיר!

סמירה, בת 34, סגנית
מנהלת בית ספר

מוראד, בן 10

מחמוד, בן 35, רוקח

נור, בת 5



1

איך מנהלים תקציב מאוזן?



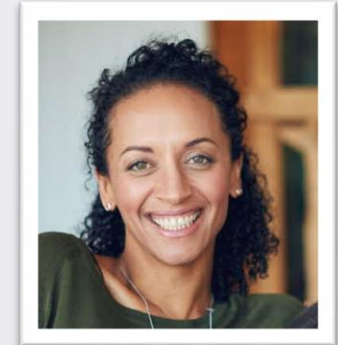
מה עולה מדברי סמירה?

”

ברמדאן היו לנו הרבה הוצאות, והחודש כבר
קיבלנו הזמנה ל-2 חתונות. האמת שאני לא
יודעת אם יש לנו כסף להכל...

“

(סמירה)



איך לאזן את התקציב? תגידו אתם!

הוצאה	הכנסה	תיאור
יתרה בתחילת החודש: 8,000 ₪ –		
	20,000 ₪	משכורת משותפת
5,000 ₪		שכר דירה
500 ₪		חוגים לילדים
700 ₪		אוכל
1,200 ₪		חופשה משפחתית
500 ₪		בגד ממותג לילדה ליום הולדת של חברה
1,000 ₪		הוראת קבע חשמל
1,800 ₪		חתונה של אחיין ובן דוד
300 ₪		קנס על חנייה
800 ₪		יום הולדת לילד
500 ₪		יציאה לקולנוע ומסעדה
500 ₪		טיפול ברכב שהתקלקל
2,000 ₪		טלפון חדש לילד
14,800 ₪		סה"כ

יתרה בסוף החודש: 2,800 ₪ –

הוצאות

קבועה:

לדוגמה שכר דירה, אוכל,
הוצאות קבע

חד-פעמית:

לדוגמה חופשה, יציאה
לבילוי, חתונה, קנס, בגדים
לאירוע, הפקת יום הולדת

הכנסות

קבועה:

לדוגמה משכורת

חד-פעמית:

לדוגמה רווח ממכירת דירה,
מתנה מההורים

להיערך מראש להוצאות חד-פעמיות? זה אפשרי!



יש הוצאות חד-פעמיות שחוזרות על עצמן וניתן להיערך אליהן מראש לדוגמה חודש הרמדאן ועונת החתונות.

מה עושים?

- מתכננים מראש את ההוצאות הצפויות
- משווים מחירים
- מודעים ל"רוצה לעומת צריך"
- משתפים את הילדים

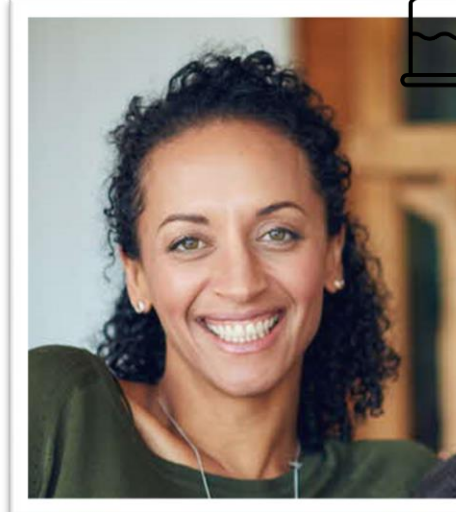


מה אתם הייתם עושים?



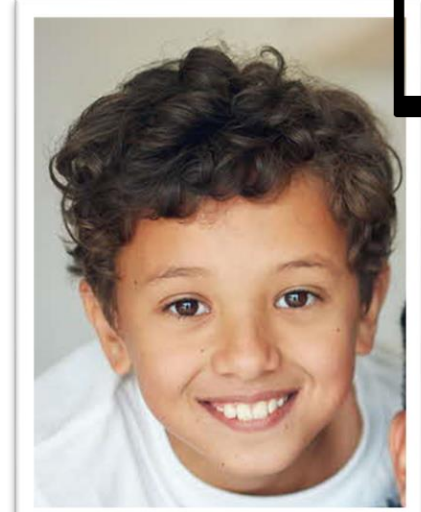
ראית כמה רכבי 4X4
חדשים מסתובבים
בשכונה? חייבים
לשדרג את הרכב שלנו

“



השנה חייבים לעשות יום
הולדת ממש מושקע
ומיוחד לילדה. לחברה
שלה עשו אירוע מהמם!

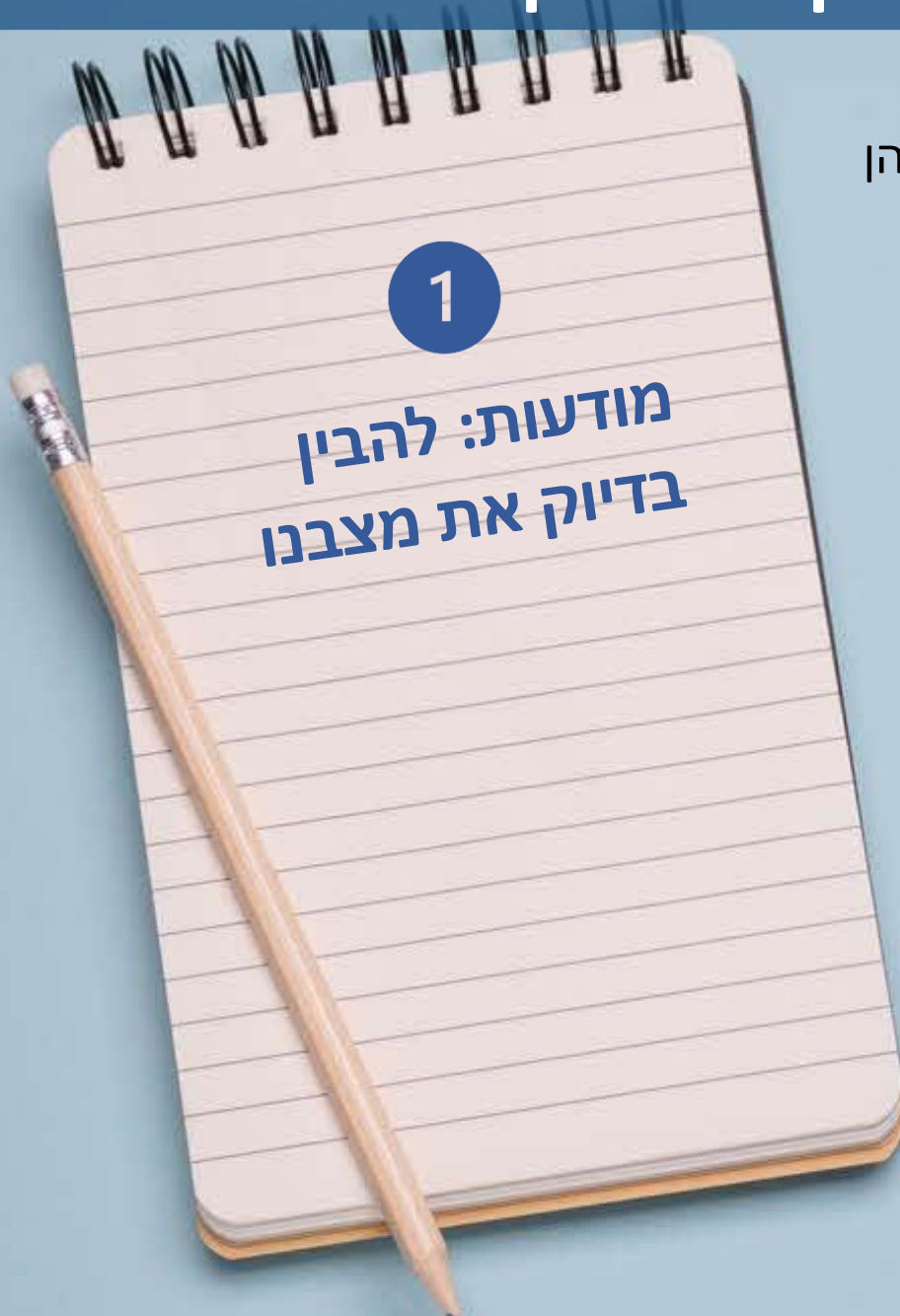
“



אני חייב אייפון! לכל
הילדים בכיתה יש

“

נסכם: 2 צעדים ראשונים בדרך לניהול תקציב מאוזן



- מיפוי מדויק של המצב: הכנסות, הוצאות וההפרש ביניהן
- דגשים לאיסוף המידע:
 - חישוב שנתי, על בסיס ממוצע חודשי (לפחות 3 חודשים אחורה)
 - הכנסות מכל המקורות; הוצאות/הכנסות חד פעמיות/שנתיות
 - כיצד? זמן פנוי, מקום שקט, ללא ילדים, בני זוג - יחד

נסכם: 2 צעדים ראשונים בדרך לניהול תקציב מאוזן



- בוחנים אפשרות להגדלת ההכנסות
- לא מוציאים יותר ממה שמכניסים
- קובעים סדרי עדיפויות
- כוללים בתקציב: לפחות 5% לבלת"מים
- עוד כוללים בתקציב: בשלב ראשון – 10% לסגירת חובות (אם יש); בשלב שני – 10% לחסכון



מהי תעודת זהות בנקאית וכיצד אפשר לחסוך כסף באמצעותה?





מה זה?

דו"ח שנתי מרוכז, הכולל את כל המידע על החשבון.
הדו"ח ברור וקל להבנה.
ניתן ללא עלות.



מה המידע שמופיע בתעודת הזהות הבנקאית?

- נכסים בחשבון, כולל יתרות עו"ש, פיקדונות וחסכונות.
- התחייבויות (לדוגמה הלוואות ומסגרות אשראי).
- פרטים נוספים (לדוגמה עמלות, הוראות קבע ועוד).



תעודת זהות בנקאית על קצה המזלג (המשך)



מה אפשר לעשות עם תעודת הזהות הבנקאית?

- לעקוב אחר החשבון ולנהלו ביתר קלות ובאופן מושכל.
- להכיר את המוצרים הבנקאיים שלכם, כמה שילמתם עליהם או הרווחתם בזכותם.
- להשוות את תנאי ניהול החשבון שלכם היום, עם הצעות של בנקים אחרים. אולי תגלו שמשתלם לכם לעבור בנק.
- לחסוך בהוצאות ניהול החשבון.



איך מקבלים את הדו"ח?

הדוח נשלח באופן יזום ב-28 בפברואר למייל/בדואר. ניתן למצוא אותו גם באתר ובאפליקציית הבנק. בנוסף, תוכלו לבקש אותו בכל זמן מהבנק שלכם.



חלק א' – פרטים כללים על חשבון הבנק

דוח מקוצר לשנת XXXX

(כל הנתונים נכונים ליום xx/xx/xx)^{1,2}

חלק א' – כללי

1. שמות בעלי חשבון + מס' ת.ז. / מס' דרכון/ ח.פ. + קוד מדינה
2. פרטי חשבון (מס' בנק, מס' סניף, מס' חשבון)
3. שמות מורשים לפעול בחשבון/מיופיי כוח + מס' ת.ז. / מס' דרכון + קוד מדינה.
4. סוג חשבון
5. מועד פתיחת החשבון
6. מעביר משכורת (כן/לא)

חלק ב' – יתרות ליום XX/XX/XX – פרק זה מציג נתונים מצרפיים של היתרות בחשבון

נכסים		התחייבויות	
יתרת עו"ש		מסגרות אשראי מנוצלות	
		יתרת חובה ללא מסגרת / חריגה ממסגרת	
פיקדונות וחסכוניות		הלוואות לדיור	
		הלוואות אחרות	
תיק ני"ע*			
מניות			
אג"ח			
מק"מ		ערבויות בנקאיות	
אחרים			
נכסים אחרים		התחייבויות אחרות	
-----		-----	
סה"כ נכסים בש"ח**		סה"כ התחייבויות בש"ח**	

**** אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מוצגת בטבלה תוך ציון המטבע הרלוונטי. הסך הכל מוצג בשקלים לפי השער היציג ליום**

**** אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מוצגת בטבלה תוך ציון המטבע הרלוונטי. הסך הכל מוצג בשקלים לפי השער היציג ליום**

XX/XX/XX שהינו XXXX.

חלק ג' – פעילות בחשבון בשנה הקודמת

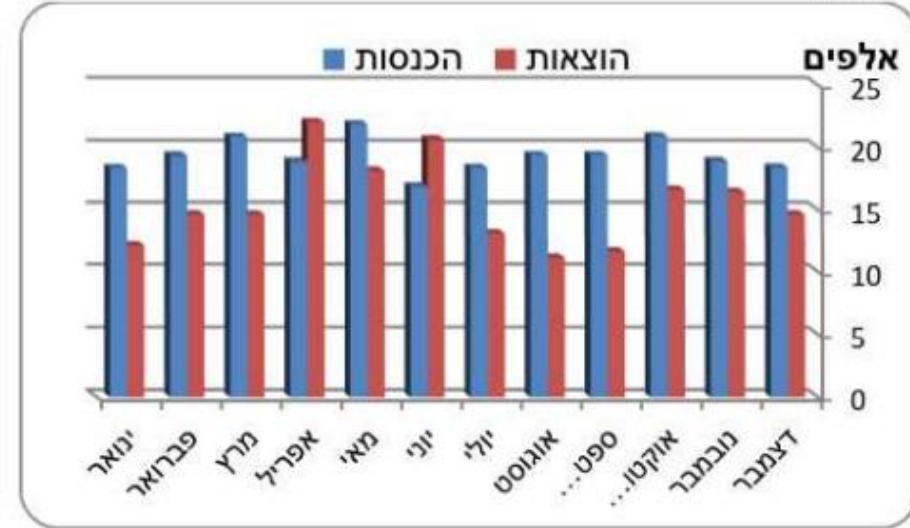
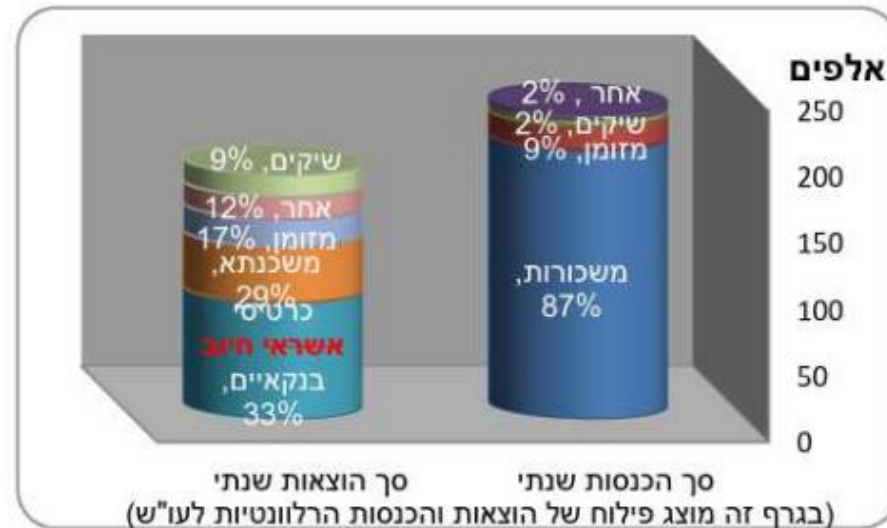
חלק ג' - פעילות בחשבון

1.	יתרה חודשית ממוצעת* (קרן בלבד)	שיעור ריבית שנתית ממוצעת	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה
עו"ש מסגרות אשראי מנוצלות			
סך פיקדונות/חסכונות סך הלוואות לדיור סך הלוואות אחרות	יתרה חודשית ממוצעת* (קרן בלבד)		סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה
תיק ני"ע	יתרה חודשית ממוצעת*	רווח/הפסד**	

* היתרה מחושבת לפי ממוצע פשוט (יתרה מצטברת שנתית חלקי 12 חודשים בשנה).

** רווח/הפסד כתוצאה ממכירות בפועל, כולל תקבולים מדיבידנד וריבית, אחרי תשלומי עמלות ולפני ניכוי מס. סיכום אריתמטי שנתי.

הנתונים לעיל הינם מצרפיים. אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מתורגמת לשקלים לפי השער היציג ליום XX/XX/XX שהינו XXXX.



חלק ג' – פעילות בחשבון בשנה הקודמת (המשך)

עמלות

שם העמלה	סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה	מס' פעולות שבוצעו/סכום עסקה	ממוצע שנתי של העמלה (סכום/שיעור)
עמלות עובר ושב			
עמלות אשראי			
עמלות ניירות ערך			
עמלות אחרות			
סה"כ			

איך שירות "מסלולי עמלות" יכול לחסוך לכם כסף?

השירות מאפשר לבחור בין 2 מסלולים, לשלם **תשלום חודשי קבוע** על פעולות הכרוכות בניהול חשבון עו"ש, ולהוזיל את עלויות ניהול החשבון.

מסלול בסיסי

עד 10 פעולות בערוץ ישיר + עד פעולת פקיד אחת = עד 10 ₪ לחודש (מחיר מפוקח)

מסלול מורחב

עד 50 פעולות בערוץ ישיר + עד 10 פעולות פקיד = 20 – 30 ₪ לחודש (מחיר לא מפוקח)

עשוי להתאים ל:

- עסקים קטנים
- משקי בית המבצעים כמות גדולה יחסית של פעולות

איך שירות "מסלולי עמלות" יכול לחסוך לכם כסף?

למה להצטרף לשירות?

לקוח שלא מצטרף למסלול הבסיסי, ומבצע את סך הפעולות הכלולות בו במחיר מלא, ישלם בחלק מהבנקים פי 2.5 (כלומר כ- 25 ₪ בממוצע במקום 10 ₪ מקסימום).

איך מצטרפים לשירות?

- אתר האינטרנט של הבנק
- מוקד הטלפוני
- פניה לסניף



אזרחים ותיקים ואזרחים עם מוגבלויות צורפו באופן אוטומטי למסלול הבסיסי.

עסקים קטנים ועוסקים מורשים מצורפים אוטומטית למסלול העמלות הבסיסי או המורחב המשתלם ביותר ללקוח.

איך בדיקת הנתונים בדוח יכולה לעזור לכם להתנהל טוב יותר?



- כמה עמלות שילמתם בסך הכל?
בדקו ששויכתם למסלול העמלות המתאים לכם על מנת לחסוך בגובה העמלות.
- יש לכם מספר הלוואות?
בדקו האם אפשר לאחד ביניהן, ובכך לחסוך בעמלות וריביות.
- מה גובה הריבית על המינוס?
ריבית על הלוואה לסגירת המינוס עשויה להיות זולה יותר.
- האם ההוצאות שלכם גבוהות מההכנסות שלכם?
אם כן, כדאי לתכנן מחדש את התקציב.
- האם תנאי הריבית שלכם טובים?
אולי כדאי לפנות לבנק ולנסות לשפר אותם.



הדו"ח מציג את הפעילות בחשבון בשפה ברורה ופשוטה וזהה בכל הבנקים.



3

איך להתנהל נכון עם כרטיסי חיוב?



מה לדעתכם הבסיס לעמדה הזו?

”

מה אני צריך את הכאב ראש של כרטיס
אשראי? הכי נוח לי לשלם במזומן

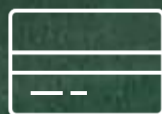
“

(מחמוד)



יתרונות וחסרונות לשימוש בכרטיס אשראי? תגידו אתם!





שימוש בכרטיס אשראי

- מעבר לקניות באונליין
- נוחות – אין צורך להחזיק הרבה מזומן בארנק
- הגנה על שימוש לרעה בכרטיס
- מעקב דיגיטלי נוח ומסודר אחרי פירוט ההוצאות
- אפשרות לפריסת תשלומים מול חברת האשראי*
- זכרו- לקלות יש עלות שדורשת ערנות.



אפשר לבחור את כרטיס האשראי/החיוב
בהתאם לרמת השליטה בהוצאות.



שימוש במזומן

- סכנה לגניבה ו/או לבזבז
- טירחה להוציא מזומן מכספומט
- תחושת 'כאב התשלום' ברורה



- שיק הוא אמצעי תשלום נוסף המהווה התחייבות משפטית.
- כאשר אדם נותן שיק ללא כיסוי הוא צפוי להגבלות פיננסיות על חשבונו למשך תקופה משמעותית.



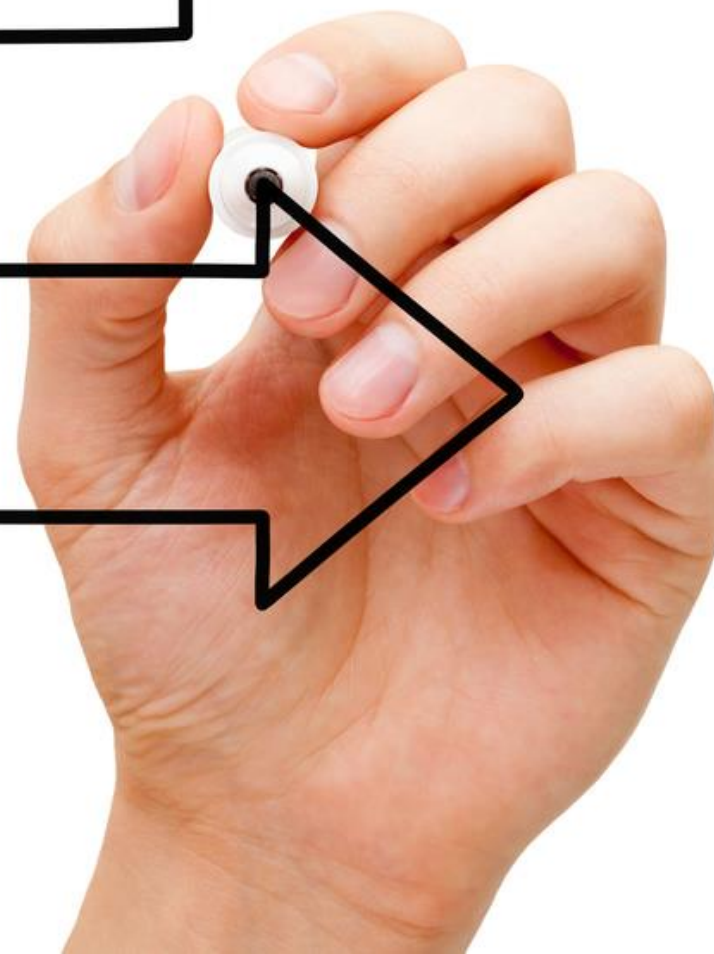
מה ההבדל בין כרטיס חיוב נדחה למיידִי?

כרטיס חיוב נדחה = כרטיס אשראי

החיובים מתבצעים אחת לחודש

כרטיס חיוב מיידִי = דביט

החיובים מתבצעים באופן מיידִי



יתרונות כרטיס לחיוב מיידי (דביט)

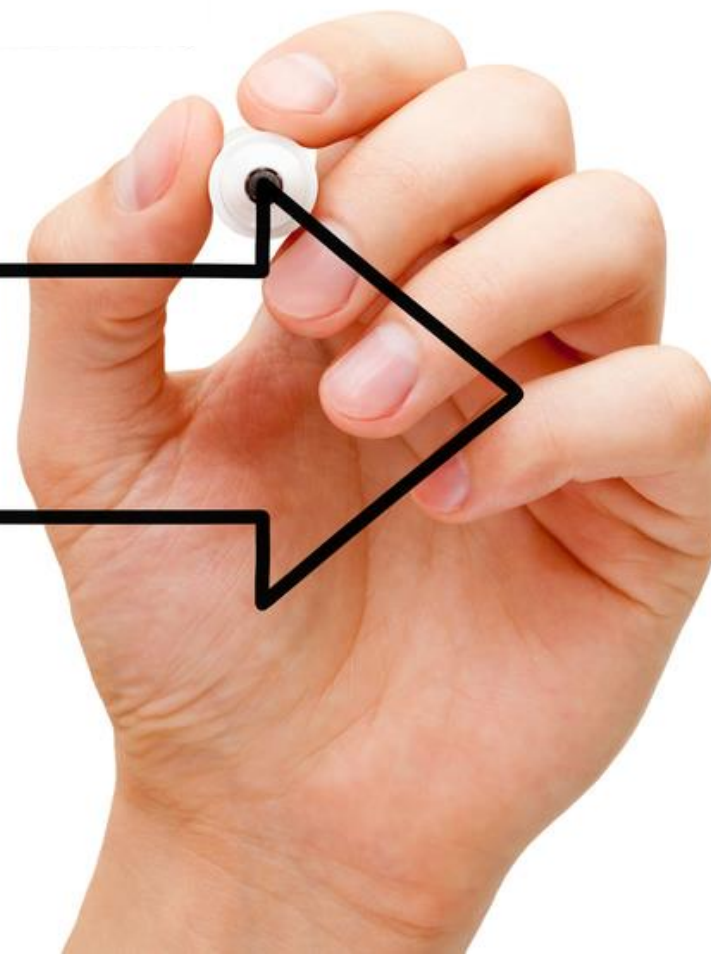


כרטיס הדביט הנו תחליף משודרג למזומן,
עם היתרונות של כרטיס אשראי.

- ✓ **מסייע להתנהלות פיננסית מושכלת יותר שכן**
- החיובים מתבצעים בסמוך לביצוע העסקה**
- ומקבלים ביטוי מיידי בחשבון.**
- ✓ **מאפשר שליטה טובה יותר על ההוצאות.**
- ✓ **מצמצם את תדירות משיכת המזומנים.**

כרטיס חיוב מיידי = דביט

החיובים מתבצעים באופן מיידי



מהי מסגרת כרטיס אשראי?

☐ סכום הכסף המוקצה עבורנו
בחשבון העו"ש

☒ סכום החיובים החודשיים
המקסימלי אליו נוכל להגיע



מה ההבדל בין מסגרת כרטיס אשראי למסגרת עו"ש?

מסגרת האשראי
בבנק



סכום כסף שהבנק מקצה כדי
לאפשר לנו גמישות
בהתנהלות הפיננסית שלנו.
עצם השימוש במסגרת הוא
למעשה כניסה למינוס.

מסגרת כרטיס
אשראי



סך כל העסקאות שניתן
לבצע באמצעות
הכרטיס במהלך מחזור
חיוב.



בשני המקרים מדובר בשימוש בכסף שאינו שלנו. על מנת לנהל תקציב ביתי מאוזן, צריך להתאים את הגובה הכולל של שתי המסגרות לצרכים וליכולת ההחזר שלנו.

לפרוס או לא לפרוס לתשלומים – מה אתם אומרים?



קנייה בסופרמרקט
₪600 לחודש



חוג התעמלות לילדה:
₪250 לחודש



מקרר חדש:
2,500 ש"ח

מתי פריסה לתשלומים תקל על גובה ההוצאות החודשיות?

- רכישה חד-פעמית של מוצרים יקרים.
- תשלום על שירות או מוצר שאנו מקבלים באופן מתמשך.



ברכישה שבועית קבועה בסכום קבוע -
רכישה בתשלומים לא תקל על ההוצאות
כיוון שבכל חודש נשלם את אותם סכומים,
והחוב שלנו לחברת האשראי רק יתגלגל
מחודש לחודש.



נסכם: איך להתנהל נכון עם כרטיס האשראי?

- נזכור: אשראי עולה כסף! ולכן יש לצרוך אשראי באופן מושכל.
- דף פירוט חיובי כרטיס אשראי - **ודאו שאתם מזהים כל רכישה** ושהסכומים שחוייבתם בהם נכונים.
- **בצעו מעקב שבועי אחר ההוצאות** והשוו אותן אל המסגרת.

CREDIT CARD



1234 5678 9012 3456

0000



תוכלו לצפות בחיובים באופן שוטף במהלך החודש, באמצעות כניסה לחשבון הבנק או לאתר חברת כרטיס האשראי.

אי עמידה בפירעון ההלוואה עלול לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל

דוח אשראי – מה זה? ואיך הוא משפיע על דירוג האשראי שלנו?

התנהלות פיננסית נכונה תעלה את דירוג האשראי שלנו.

ככל ש**דירוג האשראי** של הלקוח גבוה יותר, **הסיכון** לנותן האשראי נמוך יותר, והלקוח יוכל לקבל הלוואה יותר בקלות ובתנאים טובים יותר.



מה חשוב לדעת על דוח האשראי- דוח ריכוז נתונים?

מה זה? הדוח מציג את המידע שנאסף על הלקוח ממערכת נתוני אשראי ממקורות מידע שונים למשל בנקים, כונס נכסים, הוצאה לפועל.



איזה מידע יכול להופיע בדוח? הלוואות וריביות, מסגרות אשראי, ערבויות, הגבלות שהוטלו על חשבון העו"ש, תיקי הוצאה לפועל ועוד.



מה אפשר לעשות עם הדוח? לבדוק את הנתונים בדוח ולוודא שלא נפלו טעויות, ולבחון ולעקוב אחר ההתנהלות הפיננסית שלי / מוסר התשלומים שלי. הדוח הוא אישי שלכם ולא מומלץ להעביר אותו לנותני האשראי.



כיצד אפשר לקבל את הדו"ח?



ניתן לקבל את הדוח ב**שפה הערבית** ללא תשלום אחת לשנה באמצעות:

ניתן לקבל את הדוח (בתשלום) גם מלשכות האשראי ובצירוף
דירוג האשראי – לשכת B&D (קפטן קרדיט) לשכת BDI

מוקד טלפוני של
מערכת נתוני אשראי

אתר האינטרנט
creditdata.org.il



- ✓ הקפידו על תשלומים בזמן, אל תגיעו לפיגור והגיעו להסדר עם נותן האשראי.
- ✓ התאימו את מסגרת האשראי לרמת הצריכה המתאימה, והימנעו ממשיכת יתר גבוהה (אוברדפט).
- ✓ כדאי לקחת הלוואות רק כשצריכים, ולבדוק כמה אפשרויות אצל נותני אשראי שונים.
- ✓ עברו על דוח ריכוז נתונים ובדקו את המידע שבו.
- ✓ הדירוג של לשכות האשראי (המתבסס על נתוני האשראי) הוא לנקודת הזמן הנוכחית. כל שיפור בהתנהגות הפיננסית יעלה את הדירוג.



מה בנקאות דיגיטלית יכולה לעשות בשבילי?



עד כמה אתם דיגיטליים?



**חשוב לדעת: נוסף לביצוע פעולות בדיגיטל,
תמיד עומדים לרשותכם גם המכשירים
האוטומטיים בסניפים.**

מה לדעתכם הבסיס לעמדה הזו?



”

פייסבוק ואינסטגרם זה נחמד, אבל בשביל
עניינים כספיים אני מעדיף להגיע לסניף

“

(מחמוד)

מה חוסם אותנו משימוש בכלי בנקאות דיגיטליים?

לא יודעים טוב עברית

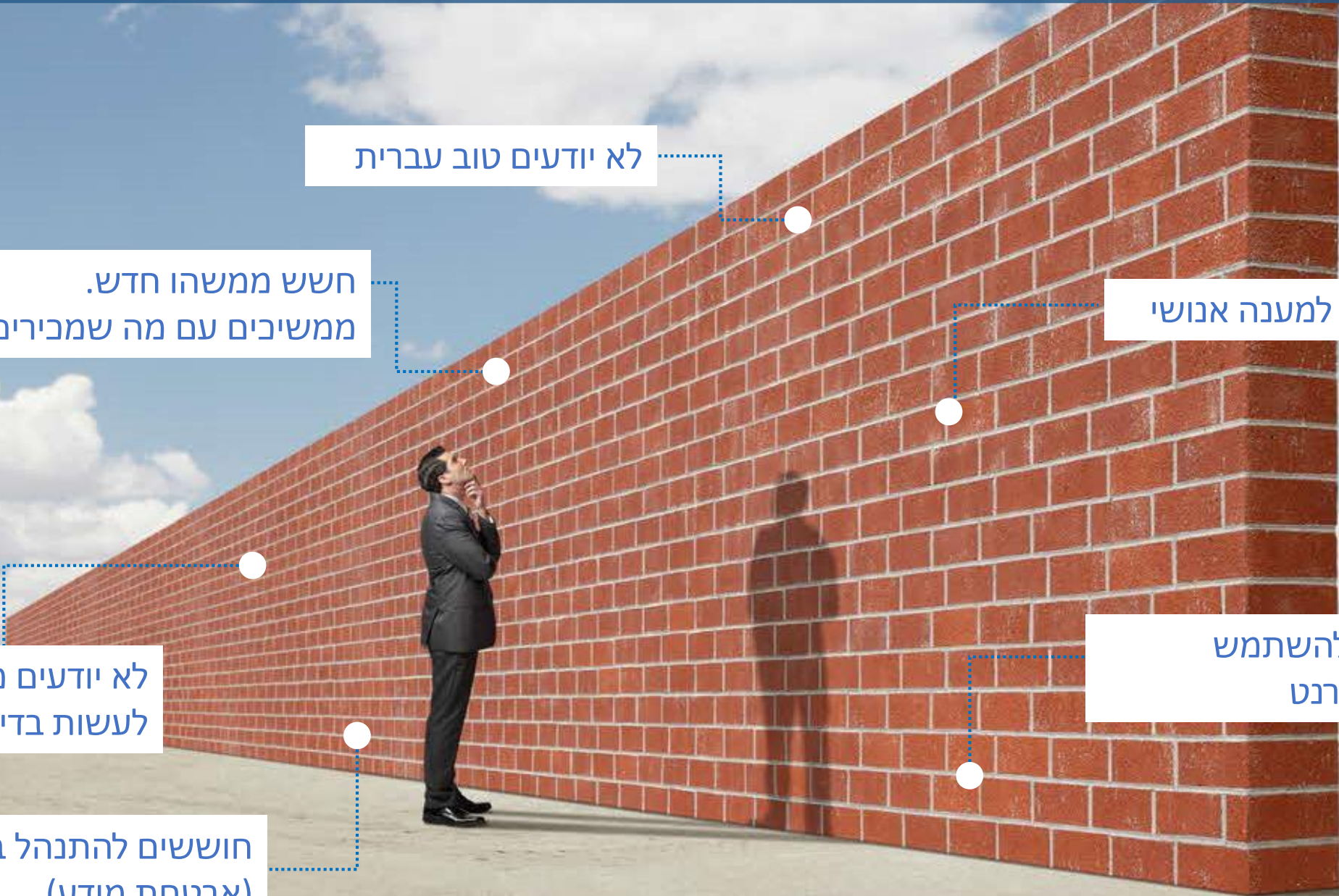
חשש ממשהו חדש.
ממשיכים עם מה שמכירים

העדפה למענה אנושי

לא יודעים מה אפשר
לעשות בדיגיטל

קושי להשתמש
באינטרנט

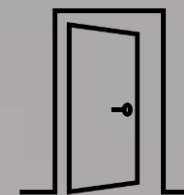
חוששים להתנהל בדיגיטל
(אבטחת מידע)



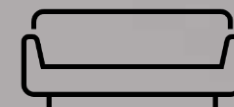
יתרונות הבנקאות הדיגיטלית



זמינות 24/7



נוחות



חיסכון בזמן



חיסכון בכסף



הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל הורה שכל פעולה בדיגיטל תהיה זולה מפעולה באמצעות בנקאי. ההוראה מחייבת את כל הבנקים.

מה אפשר לעשות באתר הבנק ובאפליקציות הבנק?

למה הם משמשים? 

לניהול החשבון ולמעקב אחר המידע הפיננסי מכל מקום ובכל זמן, באופן בטוח ונוח, תוך חיסכון בעמלות.

אילו פעולות עיקריות אפשר לבצע? 

- בירור יתרה
- צפייה בתנועות בחשבון
- צפייה בפעולות בכרטיסי אשראי
- הפקדת שיק בדיגיטל

מה עוד חשוב לדעת? 

הכניסה לחשבון מתבצעת באמצעות קוד משתמש וסיסמה.



נסכם: הבנקאות הדיגיטלית הופכת את החיים לנוחים יותר



- הדיגיטל כאן כדי להישאר! השתמשו בו גם לצורך התנהלות בנקאית.
- נצלו את יתרונות הבנקאות הדיגיטלית: זמין, נוח וזול יותר.
- גישה מהירה בכל עת למידע ללא תלות בבנקאי תסייע בהתנהלות כלכלית מושכלת ועצמאית.



ניהול תקציב מאפשר לתכנן את העתיד הפיננסי באופן מושכל.



שימוש ב**כרטיס חיוב** מאפשר להקל על גובה ההוצאות ולעקוב באופן שוטף ונוח אחר החיובים.



התנהלות באמצעות בנקאות דיגיטלית – זמינות 24/7, נוחות, חיסכון בזמן ובכסף.



תעודת זהות בנקאית – לדעת. להבין. להתנהל פיננסית נכון יותר.



מעוניינים להגיע להדרכה אישית ומעשית בנושא בנקאות דיגיטלית?



לרשותכם מוקד לתיאום הדרכה *3050
או באתר smartmoney.org.il

ההדרכה תתקיים בסניף בו מתנהל חשבונכם, ללא עלות!

- ההדרכה האישית תכלול הכרות עם אתר האינטרנט והאפליקציה של הבנק, יכולת מעקב אחר הפעילות בחשבון באופן דיגיטלי, ביצוע פעולות בנקאיות במכשירים אוטומטיים (הפקדת מזומן, הפקדת שיקים ועוד) וקבלת תעודת זהות בנקאית.
- הפעילות תתקיים במהלך חודש ינואר וחודש פברואר 2023.

- דבר אחד חדש/מפתיע שלמדתי היום
- דבר אחד שאני מתכנן לעשות כבר מחר

התנהלות
פיננסית נכונה –
עכשיו הכדור
בידיים שלכם!

