

## איפה אתם עושים את הסדר?

### רמז...בחשבון הבנק

עזבו לרגע את ניקיון הבית והשיפוצים: 7 צעדי טיפול בסיסיים בהוצאות השוטפות יוציאו אתכם מהמינוס ויגשימו לכם כמה חלומות כלכליים. ויש גם טיפ



כשבחוץ כבר מורגש הריח המשמח של האביב, הימים מתחממים ושעון הקיץ של 2021 כבר כאן, משהו בנו מתעורר. הרצון להתחדשות ולהתרעננות נוגע כמעט בכולנו. רבים מאתנו מנצלים את התקופה לסדר, לניקיון או לשיפוצים בבית. אבל, האביב הוא גם הזדמנות מצוינת לעשות סדר בחשבון הבנק, בהוצאות השוטפות ובחלומות הכלכליים הפרטיים. את השלכות המשמחות של סדר כזה תוכלו להרגיש לאורך זמן.

**הגדירו את התקציב השוטף שלכם ונהלו מעכשיו מערכת בקרה תקציבית  
באמצעות אפליקציה ייעודית, טבלת אקסל או אפילו טבלה בכתב יד -  
העיקר שתתחילו לנהל מעקב**



רוצים לנוח קצת מהניקיונות וארגון הבית? מייסורי המצפון על כך שאתם לא עושים את זה? מתחושת הגאווה, לחלופין, שאתם לא נכנעים לטרפת הסדר שסביבכם? הקדישו כמה דקות לקריאת עצות יעילות לסדר מסוג אחר, שיספר את מצבכם הכלכלי:

### **1. מאזן של הכנסות והוצאות**

זה אולי נשמע מבהיל, אבל עם קצת נחישות וסבלנות לגמרי אפשרי שתחזירו לידיכם את השליטה בחשבון הבנק שלכם. הכינו רשימת הכנסות ורשימת הוצאות בכל אחד משלושת החודשים האחרונים. חשבו את הפער שנוצר בין ההכנסות להוצאות. ההוצאות שלכם גבוהות מההכנסות, כלומר אתם צוברים מינוס? חכו לסעיף הבא. סכום ההכנסות גבוה יותר? מצוין, אתם יכולים לדאוג לחיסכון שלכם (גם הסעיף הזה בדרך).

בהתאם לתוצאות, הגדירו את התקציב השוטף שלכם ונהלו מעכשיו מערכת בקרה תקציבית באמצעות אפליקציה ייעודית (חפשו לפי "ניהול תקציב" בחנות האפליקציות), טבלת אקסל או אפילו טבלה בכתב יד – לפי נוחותכם, העיקר שתתחילו לנהל מעקב. התייחסו לכל מקורות ההכנסה, להוצאות ולדרכי התשלום – כולל כרטיסי אשראי, הוראות קבע, צ'קים, מזומן ואפליקציות תשלום. הקצו סכום רזרבי חודשי להוצאות בלתי צפויות. מעקב שבועי של 15 דקות יסייע לכם לנהל בחוכמה את החשבון.

### **2. אתם במינוס?**

חשבו, לפי סיכומי ההכנסות וההוצאות, את הגירעון החודשי שלכם. חפשו דרכים לצמצם הוצאות ולהגדיל הכנסות, ובהתאם קבעו סכום חודשי ריאלי לצמצום הדרגתי של המינוס. במקביל, בקשו מהבנק להפחית את גובה ריבית החובה שאתם משלמים. לפעמים זה מצליח ועשוי להיות משמעותי.

### **3. עברו על תדפיסי החשבון וכרטיסי האשראי**

לא משנה אם אתם בפלוס או במינוס, סרקו בסבלנות כל הוצאה. זה הזמן לאתר חורים, שמהם נוזל לכם הכסף. בדקו את גובה העמלות. האם עוד לא נרשמתם לאחד ממסלולי העמלות? אם לא – בדקו מה המסלול המשתלם לכם ביותר, ועברו אליו. ודאו שאין לכם כרטיסי אשראי מיותרים, ושאתם לא משלמים עבורם דמי כרטיס גבוהים מדי.



חפשו הוצאות שוטפות או חד פעמיות מיותרות. למשל, תשלום קבוע עבור קו טלפון ביתי שלא השתמשתם בו כבר כמה שנים (ממילא אתם צמודים לסלולרי). אולי ממשיכים לחייב אתכם עבור שירות שכבר מזמן ביקשתם להתנתק ממנו? ייתכן גם שתגלו הוצאות גבוהות מדי על קניות בסופר, בלויים, מסעדות, ביגוד, חניה ועוד מיליון סעיפים אחרים זוללי כסף.

#### **4. הוזלת חבילות**

התמקחו עם הספקים השונים ובקשו חבילות זולות יותר לשירותי טלוויזיה, אינטרנט, סלולרי, מי שתייה ועוד. בזכות התחרות בענפים הללו ייתכן שתזכו להנחות משמעותיות. אל תהססו לעבור למתחרים שיציעו חבילה משתלמת יותר.

#### **5. תחזוקה חסכונית**

כדאי לייעל את תחזוקת הבית ולחסוך בהוצאות. התקינו חסכמים בברזים, הסירו אבנית מהקומקום החשמלי וממכונת הכביסה, נקו את הפילטרים במזגנים, במכונת הכביסה ובמייבש, בדקו שדוד השמש תקין והתקינו לו טיימר, אם עדיין לא עשיתם זאת. תחזוקה נכונה חוסכת דרמטית בהוצאות המים והחשמל ומאריכה את חיי המכשירים.

#### **6. חיסכון לילדים**

אחרי שצמצמתם הוצאות מיותרות, זה הזמן לדאוג לעתיד הילדים. חסכו סכום חודשי קבוע עבור כל ילד, כדי שבבוא היום תספקו להם מקפצה לקראת היציאה לחיי "הגדולים". ככל שתתחילו מוקדם (ורצוי מהלידה), כך יוכל להצטבר סכום גבוה יותר שיוכל לתפוח בזכות אפקט הריבית דריבית. בסביבת הריבית הנמוכה היום, משפחות רבות בוחרות לחסוך לילדים באמצעות קופות חיסכון ייעודיות בחברות השקעות. המנוהלות על ידי מומחים ומציע גמישות בהפקדות, נזילות מלאה, ובדמי ניהול אטרקטיביים.





## **7. ומה עם החלומות שלכם?**

כשהתקציב שלכם מאוזן, אתם יכולים לחסוך בקביעות גם להגשמת החלומות שלכם. הכינו רשימת חלומות, קטנים וגדולים, ודרגו אותם בסדר עדיפויות. מהחלפת הטלוויזיה או המיטה דרך יציאה לסופשבוע רומנטי או צביעת הבית ועד רכישת מכונית חדשה או טיול ממושך בחו"ל. זכרו גם את האירועים המשפחתיים העתידיים, כמו מסיבות בת או בר מצווה. בהתאם למאזן ולחיסכון שלכם, תכננו לוח זמנים להגשמת כל חלום.

טיפ: מחפשים דרך לחסוך את הכסף בלי להתפתות להשתמש בו בשוטף? קופת גמל להשקעה היא כלי מצוין לחיסכון מסוג זה. תוכלו להפקיד סכום חד פעמי (עם קבלת בונוס מהעבודה או מתנות) או סכומים קבועים - או גם וגם. תנאי הנזילות יאפשרו לכם למשוך את הכסף או חלק ממנו בכל רגע שתרצו. את ההשקעה הדינמית בניהול מקצועי, דמי הניהול ועוד שלל יתרונות

שורה תחתונה: לפני שאתם מסתערים על הבלגן בחדר ילדים, זכרו שהסדר הפיננסי שתוכלו לעשות באביב הזה בחשבון שלכם, עשוי לסדר את החלומות שלכם ושל הילדים לעשרות שנים קדימה.

## **פסח שמח ואביב נעים לכולנו!**

האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.

