

להיות מוכנים בפעם הבאה: כך תיצרו לכם כרית ביטחון פיננסית

משבר הקורונה פגע קשה בעובדים רבים, שכירים ועצמאים, שחלקם אף מתקשים לעמוד בהתחייבויות שוטפות כמו משכנתא, שכר דירה והלוואות. איך מבטיחים שזה לא יקרה שוב? 4 עצות לחישוב מסלול כלכלי - אישי מחדש



חודש מרץ אשתקד ייזכר כחודש רע למשק הישראלי. זה היה החודש שבו נפלטו יותר ממיליון ישראלים אל מחוץ לשוק העבודה. עובדים פוטרו, הוצאו לחל"ת, ספגו פגיעה קשה בהכנסתם והתקשו לעמוד בהתחייבויותיהם השוטפות כמו תשלומי משכנתא, שכר דירה והלוואות.

ציבור גדול של אנשים שלא נקלע בעבר לבעיות כספיות, מצא את עצמו לפתע בעיצומה של סערה כלכלית.

המשך <<<

במשבר הנוכחי, רבים מצאו עצמם ללא חסכונות שיסייעו להם לצלוח כמה חודשים ללא עבודה. לפעם הבאה כדאי להיות ערוכים עם כרית ביטחון פיננסית, שתוכל לשמש אותנו בעתות חירום ומשבר

כשנה לאחר תחילת המשבר, המשק הישראלי מתחיל לחזור לשגרה. מה למדנו מכך? בעיקר שמומלץ להיערך כראוי לגל הבא. אבל מה בדיוק ניתן לעשות? איך אפשר להיערך בהתאם מבחינה כלכלית אישית?

לפניכם כמה עצות לחישוב מסלול מחדש...

1. אזנו הכנסות מול הוצאות

בימי שגרה, רבים מאיתנו אולי לא מייחסים חשיבות רבה להוצאות. אולם במצבי משבר, כשההכנסות שלנו קטנות, אין ברירה אלא לצמצם בהתאם גם את צד ההוצאות, כדי לא ליפול לבור כלכלי. איך עושים את זה? בשלב ראשון, כדאי לרשום בטבלה את כל ההוצאות, לסכם אותן ולראות מה הפער בינן לבין ההכנסות שלנו, לאחר הצמצום עליו החלטנו. בשלב הבא, שנחשב קשה יותר, עלינו להתאים את רמת ההוצאות לרמת ההכנסות החודשית, תוך שאיפה שרמת ההכנסות תהיה גבוהה יותר.

2. התחילו לחסוך כבר עכשיו

במשבר הנוכחי, רבים מצאו עצמם ללא חסכונות שיסייעו להם לצלוח כמה חודשים ללא עבודה. לפעם הבאה כדאי להיות ערוכים עם כרית ביטחון פיננסית, שתוכל לשמש אותנו בעתות חירום ומשבר. כל משק בית צריך לבחון את מבנה ההוצאות שלו ולשריין את הכספים שישמשו אותו לחיסכון. כדי לדעת כמה לחסוך, כדאי לבחון מהן ההוצאות שילוו אותנו בתרחיש של פיטורים ולדאוג שיהיה לנו מספיק כסף בצד כדי לממן את המחיה השוטפת



3. כמה כדאי לחסוך?

התשובה המתבקשת היא כמובן "כמה שיותר". עם זאת, בדרך כלל רצוי שהחיסכון יאפשר לכם להמשיך ולחיות במשך כמה חודשים, אז כל אחד צריך לבנות את החיסכון שלו בהתאם.

אז כמה, לדוגמא, צריך לחסוך אדם בן 40 שהכנסתו החודשית מסתכמת ב- 10,000 שקל? אם ירצה לאפשר לעצמו לחיות 3 חודשים מהחיסכון, הרי שהוא צריך לחסוך כ- 30 אלף ₪ בצד.

4. באיזה אפיק כדאי לחסוך?

בשוק קיימים מגוון מוצרי חיסכון, המאפשרים לכם לחסוך כסף. הכירו מוצר אחד לדוגמא:

קופת גמל להשקעה:

מכשיר חיסכון המאפשר לשמור על נזילות של כספי החיסכון. הקופה גם מעניקה הטבה לחוסכים מתמידים: אפשרות למשוך את כספי החיסכון כקצבה חודשית בפטור מלא ממס, החל מגיל 60. ניתן להפקיד לחיסכון סכום קבוע מדי חודש, או בהפקדות חד פעמיות מתי שתרצו, או כמובן לשלב בין האפשרויות, כאשר הכסף נזיל וכשתרצו לפדות אותו, הוא יעבור לחשבון הבנק שלכם תוך מספר ימי עסקים. ניתן להפקיד לקופה עד כ- 70 אלף ₪ בכל שנה קלנדרית.

לפתרונות חסכון נוספים ושאלות נוספות אנו זמינים עבורכם לכל שאלה ☺

האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ פיננסי מכל סוג שהוא ומומלץ להתייעץ עם יועץ פנסיוני ו/או פיננסי מוסמך עם רישיון.

