

8 צעדים למטרה:

כך תפתחו דף כלכלי חדש בשנת 2021

אם עד היום התגלגלתם איכשהו עם הכסף, תחילת שנה היא זמן מצוין לצאת לדרך חדשה של התנהלות כלכלית נכונה. כך תעשו זאת נכון



הפרידה משנת 2020, שהייתה שנה לא פשוטה, מביאה איתה תקוות גדולות להתחלה חדשה. מלבד שיפור בגזרת הבריאות, אנחנו תולים גם הרבה תקוות בתחום הכלכלי המשפחתי. ואכן, פתיחת 2021 מספקת הזדמנות נהדרת לפתיחת דף כלכלי חדש. כך תעשו זאת בעזרת 8 צעדים נחשבים.

במשפחות רבות תשלומי הביטוח נוגסים נתח נכבד מהתקציב המשפחתי, אך לא פעם ישנם ביטוחים כפולים או מיותרים ולעיתים לא מתאימים לצרכים האמיתיים



1 . בחנו את עצמכם

מה אתם יודעים על מצבכם הפיננסי האמיתי? יציאה לדרך חדשה - שתוביל להתנהלות כלכלית נכונה, כדאי שתיפתח בבירור תמונת המצב הפיננסית המעודכנת שלכם. בשלב ראשון רשמו את כל ההוצאות שלכם בשלושת החודשים האחרונים, ומיינו אותן להוצאות שוטפות וחד-פעמיות. מולן כתבו את כל ההכנסות שלכם. רכזו את הנתונים בטבלה, או בכלי דיגיטלי לניהול תקציב. האם ההוצאות גבוהות מההכנסות, או להיפך? ומהו הפער בין הסכומים?

בשלב הבא רכזו את המידע של כל חשבונות הבנק, ההלוואות, החסכונות, הפיקדונות, פוליסות הביטוח ותוכניות הפנסיה שלכם, כך תוכלו לגבש תמונה כלכלית רחבה יותר. לאיתור המידע תוכלו להיעזר באתרים הממשלתיים הר הכסף, הר הביטוח והמסלקה הפנסיונית. הנתונים הללו הם הבסיס לדרך החדשה שלכם. (אם תרצו תוכלו להיעזר בי

2 . הכינו תכנית פעולה

אחרי שהכרתם את תמונת המצב הפיננסית שלכם, הגיע הזמן להציב מטרות מפורשות ויעדים ריאליים לשנת 2021 ולטווח הארוך יותר, ובנוסף להכין תכנית פעולה מפורטת. אם ההוצאות גדולות מההכנסות, בחרו דרכים להקטין הוצאות ולהגדיל הכנסות. אם אין לכם חסכונות או שיש לכם חסכונות מצומצמים, החליטו כיצד תוכלו להגדיל את החיסכון שלכם. אל תסתפקו בכיבוי שריפות ושליטה בתקציב השוטף (אלו המשימות הראשונות עבורכם, כמובן), אלא כוונו גבוה ורשמו תעדוף של החלומות שתרצו להגשים השנה ובשנים הבאות. בסעיפים הבאים נפרט כמה מהכלים החשובים שעשויים לעזור לכם לעשות סדר פיננסי בחייכם.

3 . צמצמו הוצאות

יש אינספור דרכים להקטין הוצאות וכדאי שתתחילו באיתור זללני הכסף שלכם: לפעמים מקורם בקנייה פיזית או אינטרנטית של בגדים, צעצועים, גאדג'טים ומכשירים חכמים, מתנות או מזון בכמויות מוגזמות. לעתים מדובר בבילויים, חופשות, טיסות או מסעדות. שבו יחד, ניתן יחד עם הילדים, והחליטו כיצד ניתן לצמצם בהוצאות. חשבו כיצד ניתן להקטין את החשבונות השוטפים ושקלו לעבור לחבילות מוזלות יותר. בנוסף, ודאו כי אתם לא משלמים על שירותים שהפסקתם לצרוך.





4 . מצו את הזכויות שלכם

אנשים רבים זכאים להטבות והחזרים, אבל לא מממשים את זכויותיהם לאור העובדה שחסר להם ידע, או שהם נרתעים מבירוקרטיה או לאור דחיינות. ייתכן שמסיבות שונות אתם זכאים להחזרי מס (כן, גם אם אתם שכירים), הנחות בתשלומים למוסדות ורשויות או החזרים מחברות הביטוח ומהביטוח המשלים של קופות החולים. בדקו מה מגיע לכם ודרשו לממש את זכאותכם.

5 . עשו סדר בביטוחים

במשפחות רבות תשלומי הביטוח נוגסים נתח נכבד מהתקציב המשפחתי, אך לא פעם ישנם ביטוחים כפולים או מיותרים ולעיתים הכיסויים הביטוחיים לא מתאימים לצרכים האמיתיים. כל אלו, עלולים להתבטא בסכומים גבוהים, המשולמים לשווא. למרות זאת, רבים דוחים עוד ועוד את ההתעמקות בפוליסות הביטוח ומשלמים על כך ביוקר. קחו את העניינים לידיים וייתכן שתזכו לחיסכון משמעותי בהוצאות השוטפות.

6 . בדקו את התוכניות הפנסיוניות

לא משנה מהו גילכם, אתם חייבים לדאוג לפנסיה שלכם. אם מסיבה כלשהי עדיין אין לכם הסדר פנסיה, זהו הזמן לדאוג לכך. בהנחה שיש לכם תכנית פנסיונית, בדקו שהתנאים, דמי הניהול והכיסויים הביטוחיים כדאיים ומתאימים לצרכים הספציפיים והעדכניים שלכם. תוכלו להשוות את התנאים שלכם לאלו המוצעים בקרנות פנסיה אחרות דרך הסוכן שלכם.

7 . חסכו לעתיד

אחד המסרים החזקים ביותר שלמדנו בשנת 2020 הוא חשיבותו של החיסכון וחשיבות להיערכות במצבי קיצון בלתי צפויים. משפחות רבות הצליחו להחזיק את הראש מעל המים בתקופות ללא הכנסות בשנה החולפת רק בזכות חסכונות שצברו לאורך השנים. אף פעם לא מוקדם מדי להתחיל לחסוך. בהתאם ליכולות הכלכליות שלכם, אפשר להפקיד לחיסכון הפקדות שוטפות או חד-פעמיות (למשל כשמקבלים בonusים, מענקים ומתנות) רצוי להפקיד לחיסכון בשני המקרים.





החיסכון עשוי לשמש לעתים מעין קרן חירום משפחתית לתקופות משבר במידת הצורך. לא פחות חשוב מכך, הוא מיועד גם להגשמת חלומות ולהוצאות מתוכננות כמו למשל שיפוץ, חופשות או רכישות משמעותיות (למשל מכונית חדשה או ריהוט נוסף), וכן להוצאות בלתי צפויות כמו טיפולים רפואיים, תיקון תקלות והחלפת רכוש שהתקלקל.

בשנים האחרונות משפחות רבות בוחרות לחסוך באמצעות קופת גמל להשקעה, שהיא מוצר חיסכון המתאים לכל טווח חיסכון ומציע נזילות מלאה, גמישות בתדירות ההפקדות, דמי ניהול אטרקטיביים, הטבות מס ומגוון מסלולי השקעה לבחירת החוסכים.

8. חסכו לילדיכם

אם אתם הורים לילדים, בטח כבר הכרתם את תכנית חיסכון לכל ילד שבמסגרתה המדינה מפקידה לכל ילד 50 ש"ח בחודש, בתוספת שלושה מענקים חד-פעמיים, הנחסכים עבורו עד שיתבגר. אתם, ההורים, יכולים להכפיל מכספכם את ההפקדה החודשית למסלול שבחרתם בעבורו ורצוי כי תעשו זאת. זו כמובן תכנית מבורכת, אולם התכנית עשויה שלא להספיק על מנת להעניק לילדיכם מקפצה כלכלית לחייהם כבוגרים.

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

