

אתגר החופש הגדול

להגדיל את החיסכון דווקא כשההוצאות גדלות

מוטרדים מהזינוק בהוצאות בחופש הגדול? קבלו 5 דרכים לחתוך אותן בעשרות אחוזים – וגם פתרון מצוין שיאפשר לכסף שחסכתם לעבוד בשבילכם



מומלץ להגדיר תקציב שבועי, להצמיד לכל פעילות את העלות שלה ולוודא שלא חורגים מהתקציב

נפתח בחדשות הטובות: בשונה מהקיץ שעבר, בקיץ הקרוב כנראה לא נהיה כלואים בבית. החדשות הפחות טובות: כל ההוצאות הרגילות של החופש הגדול חזרו, מהקייטנות עד לבילויים.

"תקנה לי", "משעמם לי", "תביאו לי כסף לקניון", "אני רוצה ללכת לקייטנה", "לכל החברים שלי יש מנוי לבריכה"... בשביל הילדים שלנו, זה החופש הגדול. בשבילנו, אלו בעיקר הוצאות גדולות. כמה גדולות? ההוצאה הנוספת בחודשי החופש יכולה בקלות לעבור את רף ה-10,000 ש.

איך בכל זאת אפשר לצמצם חלק מההוצאות בעשרות אחוזים – ואפילו לחסוך? להלן חמש דרכים לעשות זאת:

1. הוזילו את עלות הקייטנות

ההוצאה על קייטנות היא אחת ההוצאות הגדולות ביותר בחופש הגדול, אם לא הגדולה שבהן. משפחה עם שלושה ילדים עשויה להוציא על קייטנות אלפי שקלים. למרבה השמחה, הורים שמתאגדים יחד למעין רכישה קבוצתית יכולים לפעמים להוזיל את עלויות הקייטנה באופן משמעותי בנוסף, כדאי לבדוק האם אפשר לקבל סבסוד ממקום העבודה או העירייה, או לחילופין האם אפשר לקבל הנחה עבור הרשמה מוקדמת לקייטנה.

2. תכנון הוצאות מראש

אחת הדרכים היעילות ביותר להימנע מהוצאות הנובעות מבקשות של הילדים, היא ליצור מראש תכנון הוצאות. אפשר להכין לוח פעילות שבועי ולהחליט ביחד עם הילדים איך ייראה כל יום: באילו ימים נזמין אוכל מבחוץ ומאיפה, כיצד נבלה וכמות הממתקים שנקנה. מומלץ להגדיר תקציב שבועי, להצמיד לכל פעילות את העלות שלה ולוודא שלא חורגים מהתקציב. מרגע שהילדים יהיו שותפים לבחירה, יהיה קל יותר לרתום אותם ולגרום לכולם להתנהל בצורה יותר אחראית.

3. צאו לבלות בצורה חכמה

בילויים בחוץ יכולים להצטבר לסכומים של אלפי שקלים בחודשי הקיץ. אמנם צריך להעסיק את הילדים, אבל אפשר לנסות לצמצם את ההוצאות. יוצאים לים או לקניון? במקום לשלם על מזון בחוץ, ניתן לאכול בבית קודם לכן ולהביא אתכם צידה לדרך. אפשר גם לצאת למקומות שבהם העלות נמוכה או חנימית, כמו למשל בילוי בטבע, בחוף הים או באינספור אתרים הפתוחים בחודשי הקיץ בחינם או בעלות מופחתת. ניתן להוזיל את עלויות הבילוי גם באמצעות מימוש מבצעים או קופונים.

יתרה מכך, מי אמר שאי אפשר לבלות בבית? אתם יכולים לקיים תחרות מאסטר שף ביתית, להכין ארוחות יחד, לטפח גינה ביתית, לעשות ספורט יחד, ליהנות מערב קריוקי משפחתי או לשחק במשחקי קופסה ו/או משחקי חברה. השמיים הם הגבול. פעילויות משותפות אלו, יחסכו לכם כסף ויתרמו לגיבוש המשפחתי.



4. צאו לחופש (כמעט) בחינם

קשה לטוס לחו"ל בעקבות הקורונה, מחירי הנופש בארץ מרקיעי שחקים? במקום לשלם אלפי שקלים על צימר או בית מלון, תמיד אפשר להחליף בתים: לנפוש בבית של משפחה אחרת, ולאפשר לה לנפוש בבית שלכם. החיסכון הכספי הגדול מאפשר לכמה מהמשפחות המבצעות החלפת בתים לצאת לחופשה פעמיים בחופש הגדול.

5. מצאו לילדים עבודה לחופש

מציאת עבודה מאפשרת לכולם להרוויח, תרתי משמע: הילדים יוצאים מהבית, מפיגים את השעמום ומרוויחים כסף שהם יוכלו לאחר מכן לחסוך (או לבזבז). אתם יכולים לחסוך חלק מההוצאות, ולדעת שמישהו אחר מעסיק את הילד שלכם. דמיינו לכם קייטנה לחיים, שלא עולה לכם כסף ואפילו משלמת לילד שלכם. אפשר לחפש עבודה באינטרנט, או פשוט לחפש עבודה בשכונה בתור בייביסיטר, דוג ווקר, חלוקת פליירים ועוד.

הצלחתם לחסוך? מצוין! עכשיו מה עושים עם הכסף?

התנהלות נכונה תאפשר לכם לחתוך את ההוצאות לפעמים גם בעשרות אחוזים. עוד לפני שדיברנו על דמי ההבראה, ששכירים רבים מקבלים במהלך חודשי הקיץ. מה עושים עם הכסף? במקום שייבלע בעו"ש, אפשר לשמור אותו בצד כדי לממן חלומות – כולל עלויות החופשה הבאה.

מומלץ לעשות זאת באמצעות קופת גמל להשקעה, מכשיר חיסכון המאפשר לכם ליהנות מכל העולמות: מצד אחד, חיסכון לכל מטרה, שאפשר למשוך מתי שרוצים. מצד שני, הטבות מס משמעותיות שמחלקת המדינה, שכוללות פטור ממס רווחי הון ומס הכנסה לחוסכים שמושכים את הכסף כקצבה לאחר גיל 60.

כספי החיסכון מושקעים באחד ממגוון מסלולי השקעה בקופת הגמל להשקעה, ומנוהלים על ידי מומחי השקעות.

בשל ההטבות המשמעותיות שמעניקה המדינה לחוסכים בקופת גמל להשקעה, נקבעה תקרת הפקדה העומדת נכון לשנת 2021 על 70,913 ₪ בכל שנה. רוצים לחסוך יותר? אפשר לפתוח קופת גמל להשקעה על שם כל אחד מבני המשפחה.

הנה 4 סיבות מצוינות לחסוך דווקא בקופת גמל להשקעה

- 1 נזילות: אפשר למשוך את הכסף מתי שרוצים, ללא קנסות וללא עלויות למעט מס רווחי הון 25%.
- 2 הטבות מס משמעותיות מהמדינה: בעיקר במשיכת החיסכון כקצבה לאחר גיל 60.
- 3 מגוון מסלולי השקעה: ניתן לבחור במסלולים בהתאם להעדפות שלכם. המעבר בין המסלולים מתבצע בקלות, במהירות וללא עלות.
- 4 דמי ניהול אטרקטיביים.

בקיץ הזה, במקום להזיע ולרדוף אחרי הכסף, אפשר לחסוך ולתת לו לשם שינוי לעבוד בשבילכם. חופשה מהנה ומניבה!

רוצים שאסביר לכם יותר בטלפון?
צרו עמי קשר בדרך הנוחה לכם, לתיאום פגישה טלפונית/במשרדינו או בביתכם!

אין לראות בנתונים ייעוץ השקעות ו/או שיווק השקעות ו/או ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם ואין באמור משום הבטחת תשואה או רווח.