

לחיות לצד האינפלציה

טיפים להתנהלות פיננסית נכונה

המחירים עולים ואת ההתייקרויות אנחנו מרגישים בכל מקום: מהסופרמרקט דרך תחנת הדלק ועד המשכנתאות. איך מתנהלים נכון בתקופה הזו? קבלו מספר עצות יעילות כיצד לצמצם הוצאות, להגדיל הכנסות ולגמור את החודש בלי להיכנס לחובות



סופר, בקניון, בדלק, בחופשות, במשכנתאות ובשכירויות – את עליות המחירים כולנו מרגישים על בשרנו. מדד המחירים לצרכן המחיש את המגמה עם עלייה של 0.6% וגם קצב האינפלציה עלה בחישוב שנתי ל-4.1%, מעל תחום היעד העליון של בנק ישראל, מה שצפוי לגרום לעליות ריבית נוספות מצד בנק ישראל.

לתקופה של אינפלציה עולמית גואה, עליות ריבית בבנקים המרכזיים בעולם, ובפרט בישראל, ישנן השלכות פיננסיות מעשיות גם על הציבור בישראל אותן חשוב להכיר, על מנת להיערך ולהתנהל בצורה מיטבית. כאשר אנו מדברים על עלייה באחוזי האינפלציה הדבר משקף תהליך של עלייה מתמשכת של מחירים במדינה, מה שמוביל לירידה בערכו של הכסף ולשחיקה בכוח הקנייה של משק הבית.

בפשטות, המשמעות היא שאותה המשכורת שקיבלתי בעבר ועימה קניתי סל מסוים של מוצרים ושירותים תוכל לאפשר קניה של סל מצומצם יותר כאשר האינפלציה עולה. במקביל לכך אנו עדים גם לעלייה בריבית (ובריבית הפריים) בבנקים מרכזיים בעולם, וגם בישראל שצפויות להשפיע על החזרי ההלוואות והמשכנתאות.

מהן הנקודות אליהן משפחות בישראל צריכות לשים לב בשביל לעבור את התקופה הקשה?

נפתח באפיקי החיסכון - רצוי לבחון את המשמעויות של השינויים על אפיקי חיסכון שונים של משק הבית. במידת הצורך כדאי להיוועץ ולבחון העברה של פיקדונות בריבית קבועה בבנק - לתשואה משתנה כגון קופת גמל להשקעה ובכך גם להיות מוכן לעלויות נוספות שעשויות להגיע. נקודה חשובה נוספת היא שלא מומלץ להפקיד כספים לפיקדונות באם ישנה יתרת חובה בחשבון. **בנוגע להלוואות** - לאור הציפיות להמשך עליית ריבית הפריים, ייתכן וכדאי לבחון מעבר של הלוואות קיימות בריבית משתנה או צמודות מדד, להלוואות בריבית קבועה. גם כאן, תמיד כדאי לבחון יחד עם יועץ מומחה את הצורך הספציפי של כל אדם.



מה בנוגע למשכנתאות?

ההשפעה המיידית ואולי הגדולה ביותר מבחינת משקי הבית היא התייקרות המשכנתא של חלק ממשקי הבית במרכיב ההלוואות הצמוד למדד, ובמרכיב ההלוואות בריבית הפריים. אלו שינויים שיכולים להיות משמעותיים עבור חלק ממשקי הבית, ובמידת הצורך מומלץ לפנות ליועץ משכנתאות ולבחון את תנאי המשכנתא הספציפיים של כל אדם באופן אישי.

האם מומלץ גם לשנות את סעיפי הוצאות השוטפות?

ברגע שהבנו שכוח הקנייה של משקי הבית נפגע, זהו זמן מצוין לשוב לתדפיסי כרטיס האשראי ולהוראות הקבע בחשבון ולבחון שורה של הוצאות קבועות שעוברות מתחת לרדאר שלנו מדי חודש: חבילות תקשורת וסלולר – התחרות בענפים אלו גדולה יחסית ושווה לבחון הוזלה של חבילת התקשורת במשפחה. **ביטוחים למיניהם** – גם בענף זה ישנה תחרות ומומלץ לבחון ולבדוק מעבר בין חברות ביטוח. **כיסויים כפולים** – במידה שיש ביטוחים ממקום העבודה, להתעמק מעט בכיסויים המתקבלים בביטוח עצמו ולבדוק שלא משלמים בדיוק על אותו כיסוי באופן פרטי מול חברת ביטוח אחרת, או דרך הביטוח הרפואי שיש לכולם. בנוסף מומלץ להשוות מחירים אונליין - אתרים ופלטפורמות מגוונות מציעים כיום השוואות מחירים עדכניים של נותני השירות השונים, כמעט בכל תחום".



סדר עדיפות

אנשים מספרים כי החזרי המשכנתא עלו להם בעשרות ואף מאות שקלים בחודש, וישנם כאלו שבנו על לקיחת הלוואה אטרקטיבית מקרן ההשתלמות שלהם אבל בשל עליית הריבית הקרנות חסמו את האופציה הזו עבורם. לכל זה צריך להוסיף את עליות מחירי הדיור, הדלק והסחורות ואנשים נכנסים לסחרור.

אבל אין לנו יכולת לשלוט על יוקר המחיה. אז מה עושים?

זה נכון אמנם שיוקר המחיה לא בשליטתנו, אבל אנו כן יכולים לבצע תיעדוף להוצאות שלנו. בשביל לעשות את זה צריך קודם לייצר תמונה מלאה של ההכנסות וההוצאות - מניסיוני מרבית האנשים לא יודעים כמה הם מוציאים על כל דבר. מעבר לכך צריך להביט למציאות בעיניים ולהדק קצת את החגורה.



כך למשל בקניות בסופר אפשר בהחלט לקנות את מותגי הבית הזולים של הרשתות ולא להתעקש על מותגים יקרים שאנו רגילים אליהם.

מומלץ לצמצם קניית מזון במסעדות ולבשל יותר בבית, לקחת את הילדים לפעילויות חינוכיות שאפשר למצוא לאורך כל הקיץ בערים ובקניונים, ואף לדחות רכישה של דברים פחות קריטיים כמו חופשה בחו"ל או מוצר חשמלי יקר. אני ממליץ גם לבצע רכישות של מוצרי יד שנייה למיניהם. אנשים מוכרים באתרים הייעודיים וברשתות החברתיות מוצרים איכותיים וכמעט חדשים, והכל במחירים סופר-אטרקטיביים. עבור משפחות עם ילדים שזקוקים לקייטנות אני ממליץ לייעד לכך תקציב מוגדר כדי לא להיות מופתעים אחר כך.

לצד הידוק החגורה ישנה גם אופציה שיכולה לפתור את הבעיה – הגדלת ההכנסה במטרה לממן את ההוצאות הגדלות. ישנם אנשים שלא יכולים לרדת בצורה משמעותית מרמת ההוצאות אליה הם התרגלו ולהם אני ממליץ להגדיל את ההכנסה.

איך עושים את זה?

למשל, לבקש מהמעסיק העלאה במשכורת, לבקש העברה לתפקיד מתגמל יותר, לעבוד שעות נוספות, לעבוד בימי שישי, לפתוח עסק עצמאי כהשלמת הכנסה מהצד.

הכי חשוב זה להפסיק להסתכל בפייסבוק ובאינסטגרם של השכנים והחברים. זה שמישהו קנה רכב חדש או נסע לחופשה מפנקת בחו"ל לא אומר שהוא לא נכנס בגלל זה למינוס מטורף. אנשים צריכים להפנים את המצב הכלכלי הלא-פשוט ולקבוע לעצמם יעדים מוגדרים בשביל לעבור אותו.

* 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.

