

# התנהלות כלכלית נכונה



## אודות העמותה

עמותת החברה הטובה הוקמה בשנת 2016 ע"י 7 צעירים, שהחליטו לקחת אחריות ולסייע לאוכלוסייה שאין ביכולתה לדאוג לעצמה באופן שוטף ובפרט בחגי ישראל למזון. בנוסף העמותה מסייעת בהקניית ידע וכלים להתנהלות כלכלית נכונה ומיצוי זכויות כפתרון ארוך טווח.

הכול התחיל בחבילה אחת, מתנדב אחד, משפחה אחת, במרוצת השנים גדלה משפחת החברה הטובה והיקף פעולותיה למען האוכלוסייה המתקשה בישראל.

## בדרך לעתיד טוב יותר תלויה בצבירת ידע פיננסי

לפני הכול, ניפטר מהדעות הקדומות - לא צריך ללמוד באוניברסיטה כדי להבין איך להתנהל נכון כלכלית - כל אחד יכול ללמוד מושגים בסיסיים ולהבין עקובות מנחים.

בשיטות קצר באינטרנט וביוטיוב ניתן ללמוד המון ובחינם. ידע כזה הוא יקר מאוד וניתן לכם ללא עלות ובעזרתו תוכלו לשפר את עתיד ילדיכם ואת עתידכם. **זכרו - ידע הוא כוח.**



## חלק מהמושגים שכדי לדעת הם:

- חישוב ריבית
- אשראי מתגלגל
- עמלות
- חיסכון פנסיוני
- עמלת שורה
- הצמדה למדד
- מחזור משכנתא
- קרן השתלמות
- קופת גמל
- חיסכון לכל ילד

## מה הקשר בין הבנק לשוק הכרמל, ואיך לדעת לבחור "עגבניות" טובות?

הבנק הוא בדיוק כמו כמו כל סוחר בשוק, שהמטרה שלו היא להרוויח כמה שיותר כסף.

חשוב מאוד להבין זאת, וזה קו המחשבה שצריך להנחות כל אחד מאיתנו בהתנהלות מול הבנק.

המוצרים שהבנק מוכר נקראים מוצרים פיננסיים (הלוואות, פקדונות, השקעות וכו'), והתשלום עבור המוצרים האלה נקראים עמלות וריביות.

כמו בשוק גם בבנק חשוב להתמקח וזכרו שהיעוץ שהבנקאי נותן לכם פועל לטובת הבנק קודם כל.

## כמה טיפים קצרים שיעזרו לכם:

- לפני פתיחת חשבון בנק עשו סקר עמלות
- לפני לקיחת הלוואה השוו בין הבנקים חברות האשראי והביטוח
- אם כבר לקחתם הלוואה אתם יכולים לבדוק אם ניתן לקחת את אותה הלוואה בתנאים טובים יותר בבנק אחר ולהעביר את הלוואה אליו



באופן כללי עדיף להפחית עד כמה שאפשר בלקיחת הלוואות ואפילו לשאוף לכסותן ולא לקחת הלוואות נוספות. ואם בכל זאת החלטתם לקחת הלוואה או שיש לכם הלוואה עומדת, חשוב לקחת שלושה פרמטרים בחשבון כדי להבין האם ההלוואה טובה לכם וכדאית ביחס לשוק.

## 3 פרמטרים חשובים:

- 1. זמן החזר ההלוואה** - הזמן עליו מתפרסת הלוואה משפיע ישירות על החזר החודשי שלכם. זמן ארוך יקטין את החזר החודשי אבל בסופו של דבר יגרום לכם לשלם לבנק הרבה יותר ריבית.
- 2. החזר החודשי** - חשוב להתאים את החזר החודשי ליכולת התשלום שלכם, את זה תדעו לאחר שתמלאו את דף תקציב שמסכם לפחות שלושה חודשים אחרונים של ההוצאות וההכנסות שלכם.
- 3. ריבית** - הריבית היא התשלום שאתם משלמים לבנק עבור הכסף שהוא נותן לכם, כל זמן שהכסף אצלכם אתם צריכים לשלם לבנק על כך. הריבית היא אחוזים שנוספים על סכום הלוואה אותו לקחתם.

דוגמה פשוטה לחישוב ריבית: לקחתם הלוואה מהבנק על סך 50,000 שח בריבית של 5% לשנה למשך 5 שנים אותה תחזירו בתום התקופה.

$$\text{הסכום שתחזירו עוד חמש שנים} = \text{מס' השנים של הלוואה} \times \text{הריבית שנוספת} \times \text{הסכום שלקחתם בתחילת התקופה} = 50,000 \times (1+0.05)^5 = 63,814$$



כלומר בסוף התקופה תשלמו לבנק 63,814 ש"ח, 13,814 ש"ח יותר ממה שלקחתם. זכרו הבנק לא גורם אוביקטיבי, והיעוץ שהוא נותן משרת קודם את האינטרסים שלו.

## זהירות - כרטיסי אשראי

כרטיס האשראי שלכם הוא כלי שיכול להקל עליכם או לפגוע בכם קשות, בדומה למכונית המשפחתית - נהיגה בטוחה, אחראית ושקולה תקח אתכם ליעדכם בשלום. נסיעה פראית ולא אחראית יכולה לגרום לכם ולבני משפחתכם להיפגע ממנה, כמוה גם כרטיס האשראי.



## להלן מספר דגשים לשימוש בכוון בכרטיסי האשראי:

- **למה להחזיק כרטיס אשראי אחד?**  
החזקת כרטיס אשראי כרוכה ברוב המקרים בתשלום קבוע עבור החזקתו - בין 10 ל-20 ש"ח לחודש. עלות החזקת 5 כרטיסי אשראי יכולה להגיע ל-100 ש"ח בחודש, הוצאה מיותרת לכל הדעות, בנוסף ריבוי כרטיסי אשראי הוא מתכון לאיבוד שליטה על ההוצאות ופחת להגדלת חובות המשפחה.
- **הלוואה מחברת האשראי? לא תודה!**  
מפעם לפעם אתם בטח מקבלים שיחת טלפון מחברת האשראי שלכם שמציאה לכם לקחת הלוואה באופן מידי וללא צורך במילוי מסמכים. הלוואה זו היא בעלת סיכון גדול יותר עבור חברות האשראי ולכן הריבית שאתם משלמים היא גבוהה מאוד ברוב המקרים. לקיחת הלוואה היא כמו קנייה של מוצר יקר ומשמעותי, לכן צריך לבצע סקר מחירים לגבי הריבית ומשך התקופה ההלוואה בהתאם ליכולת ההחזר החודשית שלכם. לרוב בדרך זו תצליחו להשיג ריבית נמוכה ותנאים טובים יותר.
- **"אשראי מתגלגל" - כל הדרך לתהום**  
יכול להיות שאתם לא שמתם לב אבל אולי נפלתם לפח של חברות האשראי. אחת הדרכים הרווחיות ביותר של חברות היא היא שיטת "האשראי המתגלגל", שיטה זו מאפשרת לקבע את סך ההורדות החודשי בכרטיס לסכום קבוע ולגלגל את השאר לחודש הבא. לדוגמה נגיד שקבעתם כי כל חודש ירד מכרטיס האשראי שלכם 1500 ש"ח בלבד, ורכשתם בעזרת הכרטיס מוצרים סך 5,000 ש"ח. זה אומר ש-1,500 ש"ח תשלמו החודש ו-3,500 ש"ח "יתגלגלו לכם לחודש הבא", בדרך זו בתום 12 חודשים תצברו חוב של 42,000 ש"ח לא כולל הריבית המטורפת שיכולה להגיע ל-18% ויותר. אנו ממליצים להימנע משיטה זו שבהחלט יכול להוביל אתכם כל הדרך לתהום.

אנו מקווים שבעלון צנוע זה הצלחנו לפשט ולהסביר מושגים, דרכי חשיבה ופעולות בסיסיות ולהעשיר את הידע הפיננסי שלכם. **זכרו ידע הוא כוח, ובעזרת ידע פיננסי כל אחד מאיתנו יכול להגדיל את ההון העצמי שלו ולהקטין את החובות וההתחייבויות שלו, ובסוף לבנות עתיד טוב יותר למשפחתו.**

"לעולם לא מאוחר מדי להיות מי שיכול להיות".

**משפחת החברה הטובים מאחלת לכם חג שמח!**



**עמותת החברה הטובים - סיוע הומניטרי בישראל**

  [www.hevretovim.org](http://www.hevretovim.org)

נשמח לקבל משוב על עלון מידע זה במייל:  
[hevretovim.ar@gmail.com](mailto:hevretovim.ar@gmail.com)

(המידע בעלון הוא מידע כללי ואינו מחייב. השימוש במידע אשר מופיע בעלון אינו מהווה תחליף/טיפול משפטי, פיננסי, פנסיוני או כל עוץ כלכלי, מקצועי או אחר והסתמכות על האמור בו היא באחריות המשתמש בלבד).