

היי! בפעילות זו תכירו ותתנסו בשלבים המומלצים לחיסכון נכון.
לרשותכם 20 ד'.

בסיום ניפגש שוב במליאה. אם אתם זקוקים לעזרה, פנו למדריך.
תיהנו!

איך לחסוך נכון?

השתכנעתם שחיסכון קטן יכול להגשים חלומות גדולים? נהדר. אז לפני שאתם רצים לחסוך, כדאי שתכירו 3 שלבים לחיסכון נכון, שיקרבו אתכם להגשמת החלום שלכם.

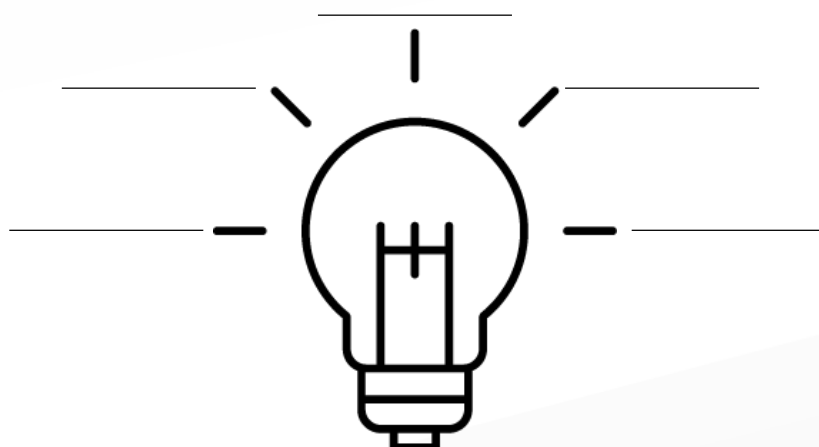
שלב ראשון – הגדרת יעדים לחיסכון

כדי להשיג את הסכום הרצוי חשוב להגדיר מטרה ספציפית.

למה זה חשוב?

הגדרת יעד לחיסכון, תעזור לכם להיות ממוקדי מטרה, לשמור על כספי החיסכון ולהימנע מבזבוזו על רכישות אחרות.

1. כתבו מספר מטרות שעבורן אתם מעוניינים לחסוך:



2. דונו בקבוצה, ובחרו במטרה אחת לחיסכון המקובלת על כולכם, מתוך רשימת המטרות שהגדרתם בעמוד הקודם.

מה כדאי לשאול את עצמנו כאשר אנחנו בוחרים מטרה?

- האם זוהי באמת המטרה שלשמה אני רוצה לחסוך או שזה "טרנד" חולף, שבעוד מספר חודשים כבר לא ארצה אותו?
- האם אני מוגבל בזמן החיסכון שלי?
- האם זהו סכום מציאותי?

איזו מטרה בחרתם?

3. קבעו את הסכום הנדרש לחיסכון עבור המטרה שבחרתם.

איך נקבע מה הסכום הנדרש לחיסכון?

כדאי לעשות השוואת מחירים באינטרנט ו/או בחנויות בשביל להבין מה עלות הגשמת המטרה שלכם, וכדי להימנע מתשלום יקר.

מה הסכום הנדרש (בש"ח) על מנת להשיג את המטרה?

שלב שני – קביעת סכום קבוע ומקום החיסכון

א. קביעת סכום

לאחר שהגדרתם יעד וסכום לחיסכון, עליכם להגדיר כמה כסף תחסכו בכל חודש (סכום קבוע).

מה כדאי לשאול לפני קביעת הסכום החודשי?

- עד מתי אהיה מוכן לחסוך למען המטרה?
- האם זוהי מטרה שעלי להגשים תוך זמן מוגבל? (למשל אירוע משפחתי שיתקיים עוד חצי שנה, לימודים באוניברסיטה שמתחילים בעוד שנה וכדומה).

יש 2 אפשרויות לקביעת סכום החיסכון החודשי.

נניח שאתם רוצים לחסוך לקניית טלפון נייד חדש. לאחר השוואת מחירים ראיתם שהטלפון עולה 2,000 ₪. חלקו את הסכום אותו אתם רוצים לחסוך, במספר החודשים שאתם רוצים או יכולים לחסוך עבורו. כך תגלו מה הסכום הקבוע שיהיה עליכם לחסוך בכל חודש:

אפשרות א'

אם אתם רוצים לקנות טלפון נייד ב- 2,000 ₪, ורוצים להשיגו תוך 10 חודשים, תצטרכו לחסוך כל חודש 200 ₪.

$$\frac{\text{סכום המטרה: } 2,000 \text{ ש"ח}}{\text{מס' החודשים: } 10 \text{ חודשים}} = \begin{matrix} \text{סכום קבוע כל חודש:} \\ 200 \text{ ש"ח} \end{matrix}$$

ויש עוד אפשרות:

אפשרות ב'

אם אתם יודעים כמה תוכלו לחסוך בכל חודש, חלקו את סכום המטרה בסכום החודשי הקבוע, ותקבלו את מס' החודשים שייקח לכם כדי להשיג את המטרה.

$$\frac{\text{סכום המטרה: } 2,000 \text{ ש"ח}}{\text{סכום חודשי קבוע: } 200 \text{ ש"ח}} = \begin{matrix} \text{מס' החודשים:} \\ 10 \text{ חודשים} \end{matrix}$$

בחרו את האפשרות המתאימה מבחינתכם, וכתבו מה סכום החיסכון החודשי עבור המטרה שהגדרתם, ובכמה חודשי חיסכון מדובר.

סכום המטרה: _____ ש"ח

=

ב. קביעת מקום

הגדרתם את סכום החיסכון החודשי? מצוין! כעת הגיע הזמן לבחור את מקום החיסכון.

יש מגוון מקומות/אפיקי חיסכון. לכל מסלול יש את היתרונות והחסרונות שלו. אנחנו נתמקד בשני מקומות מרכזיים: בית ובנק.

1. לפניכם מספר מושגים הנוגעים לחיסכון בבנק.

מושג	הגדרה
פיקדון	אפיק השקעה (חיסכון), שבו הלקוח מפקיד סכום כסף בבנק לתקופה מוגדרת (בד"כ חודשים או שנים), ומקבל עליו ריבית.
ריבית על פיקדון	הכסף שהלקוח מפקיד נקרא "קרן". עם ההפקדה, הלקוח מתחייב למעשה לא להשתמש בכסף למשך תקופה מוגדרת. תמורת ההתחייבות הזו, הבנק משלם ללקוח ריבית, אשר מחושבת כאחוז שנתי מסוים מגובה הקרן.
שבירת פיקדון	משיכה חלקית או מלאה של כספי הפיקדון תתאפשר רק בתחנות יציאה שהוגדרו מראש. משיכת כספים שלא בתחנת יציאה שהוגדרה תיחשב "שבירה" של הפיקדון, ונאלץ לשלם עליה קנס.
הוראת קבע לחיסכון/פיקדון	שיטת תשלום שבה הלקוח מורה לבנק לבצע העברת כסף מחשבוננו לטובת החיסכון/פיקדון באופן קבוע, למשל אחת לחודש.

כתבו בטבלה יתרון אחד וחסרון אחד (לפחות) לחיסכון בבית לעומת חיסכון בבנק (בהתבסס על המידע מעלה).

יתרונות	חסרונות	
		בית
		בנק

2. הקיפו בעיגול את מקום החיסכון שאתם בוחרים לטובת החיסכון שלכם:



כתבו מדוע בחרתם במקום הזה?

שלב שלישי – תחילת חיסכון ומעקב עד למימוש

לאחר שהגדרתם יעד וסכום לחיסכון, וכמה כסף תחסכו בכל חודש, הגיע הזמן להתחיל לחסוך ולעקוב אחרי החיסכון שלכם עד להשגת המטרה.

למה חשוב לעקוב אחרי החיסכון?

- כדי לוודא שאספנו את הסכום הרצוי בזמן שהגדרנו.
- כדי למנוע מצב שאנו "מדלגים" בטעות על חודש.
- כדי להבין כמה חסר לנו כדי להשיג את המטרה.



במידה ולא הצלחתם לאסוף את הסכום הרצוי, מה תעשו?

מה תעשו אם תצליחו לגייס יותר כסף ממה שהייתם צריכים?
