

איך לחסוך נכון?

מדריכים יקרים, לפניכם המצגת למפגש העמקה בנושא "איך לחסוך נכון?".

הנחיות מקדימות למדריך:

- הורד את המצגת והחומרים הנלווים ושמור אצלך.
- עבור על מערך השיעור, על המצגת ועל דפי ההנחיה לפעילות.
- להצגת המצגת ודא כי יש: מחשב עם חיבור לאינטרנט, מקרן, רמקולים.
- הדפס את דפי ההנחיה לפעילות כמספר התלמידים במפגש.

מטרות המפגש:

1. התלמידים יבינו את משמעות החיסכון כדרך חיים ואת חשיבותו.
 2. התלמידים יכירו 2 אפשרויות לחיסכון, יתרונותיהן וחסרונותיהן.
 3. התלמידים יכירו את 3 השלבים לחיסכון נכון ויתנסו בהם.
- משך המפגש – 45 ד'.** גם אם התלמידים לא סיימו את הפעילות בקבוצה, עיבוד הידע יעשה במליאה. חשוב לשמור על הזמנים.

מבנה המפגש:

זמן מומלץ	סוג פעילות	נושא
7 ד'	מליאה	פתיחה, הכרות והסבר על הפעילות
20 ד'	בקבוצות	פעילות
15 ד'	מליאה	הקניה – 3 השלבים לחיסכון חכם+ חיסכון כדרך חיים
3 ד'	מליאה	סיכום המפגש



הערות למדריך:
הקרן את סרטון הפתיחה.



בואו נכיר!

אתם מוזמנים להציג את עצמכם ולספר:

- האם חסכתם בעבר כסף למטרה כלשהי?
- בסולם של 1-10, עד כמה היה לכם קל או קשה לחסוך? ולמה?

הערות למדריך:

- זה הזמן להצגה עצמית. הצג את עצמך ואת הניסיון והוותק שלך.
- לאחר מכן, בקש מהתלמידים שיציגו את עצמם והפנה אליהם את השאלות. מטרת השאלות היא לעורר דיון ולהכניס את הלומדים לנושא דרך חוויה אישית.
- במידה וקיימת היכרות בין המדריך לתלמידים ניתן לדלג על ההיכרות השמית ולפנות לשאלות:
 - **האם חסכתם בעבר כסף למטרה כלשהי?** למשל חיסכון ללימודי נהיגה, קניית רכב, טיול בחו"ל, לימודים, חוג, ציוד מחשבים וכדומה.
 - **בסולם של 1-10 (1-קל, 10 קשה), עד כמה היה לכם קל או קשה לחסוך?** – תשובות אפשריות: היה לי קשה לחסוך כי כל פעם החלטתי שאני רוצה משהו אחר ולא הצלחתי להתמיד בחיסכון; לא הגדרתי מטרה ריאלית לחיסכון; היו הרבה פיתויים מסביב ולא הצלחתי לחסוך.

חיסכון כדרך חיים

חיסכון -
שמירת כסף לשימוש עתידי.



○ להשגת מטרות.

○ למקרים בלתי צפויים.

הערות למדריך:

- הסבר שחיסכון הוא החלק של ההכנסה שלנו שאנו לא מוציאים על בילויים או על קניית מוצרים בהווה. זה כסף שאנחנו צוברים בהווה כדי להשתמש בו בעתיד.
- **הדגש את האמיל"י ללומדים:** לרובנו יש חלומות שנרצה להגשים. לפעמים חיסכון קטן יכול להגשים חלומות גדולים. בעזרת החיסכון נוכל בעתיד לקנות מוצרים או שירותים שאנחנו רוצים ושאיננו יכולים לקנות בהווה כי אין לנו את הכסף.
- הוסף שגם אם החלטנו לחסוך, לא תמיד קל להיצמד להחלטה הזו, ולכן בשיעור זה נלמד שלבים מסודרים לחיסכון יעיל וטיפים שיסייעו לנו לחסוך.
- הקלק וציין שיש 2 שימושים עיקריים לחיסכון:
 - האחד – **חיסכון למטרה מסוימת**, כדרך להשיג דברים שאין לנו כרגע כסף עבורם.
 - האחר – **חיסכון למקרים לא צפויים** שבהם נהיה זקוקים לכסף. במקרה כזה החיסכון משמש כרשת הביטחון שלנו. על כן, חשוב להתייחס לחיסכון כאל דרך חיים, להקפיד להקצות סכומים (גם אם קטנים) כדי שהחיסכון יהפוך להוצאה שגרתית.
- בקש מהלומדים לתת דוגמה לחיסכון למקרים בלתי צפויים. למשל תיקון נדרש בבית (נזילה במטבח) וכו'.



על מה נדבר היום?

- למה לחסוך?
- איפה אפשר לחסוך?
- 3 השלבים לחיסכון נכון

הערות למדריך:

- הצג את הנושאים בהם נעסוק במפגש.



מתחלקים לקבוצות

דוגמה

איצד לחסוך נכון - דפי הנחייה לפעילות

הי! בפעילות זו תכירו ותתנסו בשלבים המומלצים לחיסכון נכון. לרשותכם 20 ד'. בסיום יפגש שוב במליאה. אם אתם זקוקים למורה, פנו למדריך. תיהנו!

איך לחסוך נכון?
השתכנעו 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 מבזבזו על רכישות אחרות.

1. כתבו מספר מטרות שעבורן אתם מעוניינים לחסוך:



הערות למדריך:

- בקש מהמשתתפים להתחלק לשלישיות או רביעיות (בהתאם למספר המשתתפים) ולהתפזר בחדר כך שלא יפריעו זה לזה.
- חלק למשתתפים את דפי הנחייה לפעילות.
- ציין שלרשות הלומדים כ- 20 ד' ובסיום הפעילות בקבוצות נחזור להתכנס במליאה.



למידה מהנה!

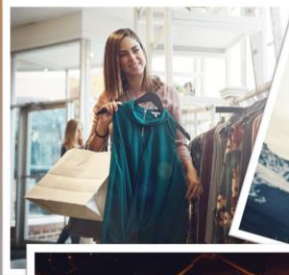
תפקיד המדריך בלמידה בקבוצות:

- "רחף" בין הקבוצות ולוודא את התלמידים במשימות השונות.
- הקשב לשיח בקבוצה.
- נהל את הזמנים.

בביקורך בתחנה, שאל:

- האם המשימה ברורה?
- האם אתם צריכים עזרה?

יעדים לחיסכון



הערות למדריך:

- כעת חוזרים הלומדים ומתכנסים במליאה.
- הקלק להצגת התמונות המראות יעדים אפשריים שונים לחיסכון (קניית בגד, טיול בחו"ל, מכונית חדשה, כרטיסים להופעה, אוזניות, לימודים באוניברסיטה), ושאל במה לדעתם שונים היעדים הללו אחד מהשני? המטרה בשאלה היא לכוון ל-2 הקטגוריות של חיסכון לטווח ארוך וקצר (המופיעות בשקף הבא).

אפשרויות לחיסכון

- לטווח קצר
- לטווח ארוך



הערות למדריך:

- הצג 2 אפשרויות עיקריות לחיסכון:
 - לטווח קצר – לחודשים בודדים ועד שנה. חיסכון להשגת מטרות קרובות למשך מספר חודשים ועד שנה, לדוגמה חיסכון לקניית כרטיס להופעה, בגד חדש וכדומה.
 - לטווח ארוך – למספר שנים. חיסכון להשגת מטרות רחוקות (וככל הנראה גם יקרות) יותר כמו מחשב, לימודים, שיפוץ וכו'.
- הסבר שיש מטרות שעבורם יידרש חיסכון לטווח קצר (למשל חיסכון לקניית בגד, כרטיסים להופעה), ומטרות אחרות שעבורם יידרש חיסכון לטווח ארוך (למשל לימודי נהיגה, רכב, טיול).

3 השלבים לחיסכון נכון





1. הגדרת יעד לחיסכון.

הערות למדריך:

- בקש מהלומדים לציין מה הם 3 השלבים לחיסכון נכון.
- הקלק להצגת הנושאים והסבר על כל אחד מהם (כאן ובשקופיות הבאות).
- **השלב הראשון: הגדרת יעד לחיסכון** – כדי להשיג את הסכום הרצוי חשוב להגדיר מטרה ספציפית. כאשר נותנים "שם" לחיסכון, הסיכוי לממשו גדל.
- בקש מהקבוצות לשתף ביעדים שהגדירו לחיסכון.
- להצגת השלבים הבאים – הקלק.


מזרחי טפחות

איפה לחסוך?


 חסרונות	 יתרונות	
<ul style="list-style-type: none"> פיתוי להשתמש בכסף פחות בטוח – עלול ללכת לאיבוד 	<ul style="list-style-type: none"> הכסף זמין למקרי חירום 	 בית
<ul style="list-style-type: none"> נזילות קנסות יציאה 	<ul style="list-style-type: none"> הנאה מריבית הכסף שמור ובטוח הכסף פחות זמין ולכן הפיתוי קטן יותר 	 בנק

3 השלבים לחיסכון נכון

1. הגדרת יעד לחיסכון.



2. קביעת סכום קבוע ומקום לחיסכון.

טיפ 

קבעו סכום לחיסכון, שלא יגרור אתכם למינוס בחשבון.

הערות למדריך: הצג והרחב לגבי השלב השני: קביעת סכום קבוע ומקום לחיסכון –

• סכום:

- סכום ההפקדה החודשית תלוי במטרה שקבעתם ובמשך הזמן למימוש המטרה. קחו בחשבון שכל שהזמן שעומד לרשותכם למימוש מטרה מסוימת הוא קצר יותר, כך הסכום החודשי שתצטרכו לחסוך יהיה גדול יותר.
- שאל- האם כדאי להשקיע בכלל סכומים קטנים? תשובה: בהחלט כן. זכרו כי בטווח הארוך סכומים קטנים מצטברים ("כסף קטן גדל להיות כסף גדול").
- הקלק להצגת הדגש: חשוב שהסכום שהגדרתם לא יגרור אתכם למינוס בחשבון הבנק שלכם. למשל: אם אתם מרוויחים 1000 ₪ בכל חודש ומוציאים 800 ₪, והחלטתם להפריש לחיסכון 250 ₪ בכל חודש. זהו מצב בעייתי שעלול לגרור אתכם למינוס של 50 ₪ בכל חודש.
- **הקלק להצגת "מקום" (טבלה):** הסבר שיש מגוון אפשרויות לחיסכון לדוגמה הפקדת הכספים בקופת חיסכון בבית, הפקדת הכסף בחיסכון או פיקדון בבנק, השקעה בתיק ניירות ערך ועוד. הבחירה היכן להשקיע את כספי החיסכון תלויה במטרות שקבעתם, בתקופת החיסכון וברמת הסיכון שבה אתם מעוניינים. לכל בחירה יש יתרונות וחסרונות. אנחנו נתמקד כאן באפשרות של חיסכון בבית ובבנק.
- בקש מהקבוצות להציג באיזו אפשרות בחרו לחסוך ולציין למה.
- בסיום, הצג את הטבלה והרחב:
 - שמירת הכספים בבית תאפשר לכם להשתמש בכסף בכל זמן שתרצו (וזוהי יכול להיות יתרון אם אתם רוצים שהכסף יהיה זמין, או חיסרון – אם אתם יודעים שאתם עשויים להתפתות להוציא את הכסף על מטרות שאינן מטרות החיסכון המקוריות).
 - הפקדה בפיקדון או תוכנית חיסכון בבנק תאפשר לכם לקבל ריבית על הכסף שאתם חוסכים. **שאל** מי זוכר מהי "ריבית", ולאחר מענה, הזכר שריבית היא סכום כסף נוסף המשולם ע"י הלווה למלווה תמורת הזכות להשתמש בכסף למשך תקופה מסוימת. בחיסכון, הריבית היא לטובתנו: כשאנו חוסכים כסף בבנק אנחנו מלווים לבנק את הכסף שלנו לתקופה מוגדרת. עבור הזכות שאנו נותנים לבנק להשתמש בכסף שלנו הוא משלם לנו. ריבית היא סכום כסף שהבנק נותן לנו והיא בדרך כלל אחוז מסוים מהסכום. לדוגמא: בכל חודש הבנק יתן לנו 1% מסכום החיסכון.
 - הפיקדונות ותוכניות החיסכון נבדלות אחת מהשנייה בנזילות שלהן, כלומר מתי אפשר להוציא מהן את הכסף. בד"כ יש להודיע תקופה מראש על משיכת הפיקדון, והמשיכה מתבצעת במועד מסוים בלבד. המועדים האלה נקראים נקודות יציאה – כלומר מועדים ידועים מראש שבהם אפשר להוציא את הכסף שחסכתם. הסבר שאם תוציאו את הכסף בזמנים שאינם נקודות יציאה, תספגו קנס יציאה.

3 השלבים לחיסכון נכון

1. הגדרת יעד לחיסכון.



2. קביעת סכום קבוע ומקום לחיסכון.



3. תחילת חיסכון ומעקב.

הערות למדריך:

- הצג את השלב השלישי: תחילת חיסכון ומעקב אחריו עד למימוש. (פירוט בשקף הבא).



איך לעקוב אחרי החיסכון?

- דף חשבון
- אתר הבנק
- אפליקציית הבנק
- פנייה טלפונית לבנק

- **הערות למדריך:**
- שאל את הלומדים איך לדעתם אפשר לעקוב אחרי החיסכון?
- אפשר ללומדים לענות והקלק להצגת התשובות.
- ציין שאת המעקב אחרי החיסכון ניתן לעשות במספר אפשרויות. אחת הדרכים הדיגיטליות הזמינות והפשוטות לשימוש היא האפליקציה של הבנק, המאפשרת לבדוק בכל רגע נתון את היתרה בחשבון העובר ושב או החיסכון.
- לסיכום, ציין שחיסכון הוא חלק מהתנהלות כלכלית נבונה ודרך חיים שיש לאמץ בשביל להעלות את רמת החיים והביטחון הכלכלי.



הערות למדריך:

- ציין שבמפגש זה עסקנו בחשיבות החיסכון, באפשרויות שונות לחיסכון (התמקדנו בבית ובבנק) והכרנו והתנסינו ב-3 השלבים לחיסכון נכון.

מזרחי טפחות

סיכום ושיתוף

- איך הרגשתם בלמידה?
- דבר אחד חדש שלמדתם?
- תובנה אחת שתיקחו אתכם מהלמידה?

הערות למדריך:

- רגע לפני סיום, זמן לסכם. בקש מהתלמידים לבחור משפט אחד ולשתף:
 - איך הרגשתם בלמידה?
 - דבר אחד חדש שלמדתם?
 - תובנה אחת שתיקחו אתכם מהלמידה?
- היפרד מהלומדים בכמה מילים אישיות שלך.



הערות למדריך:
שקף סיום של המצגת.