

זכרו, חיים ממה שיש!

לעולם אל תוציאו יותר ממה שכבר צברתם. הימנעו מלקיחת הלוואות צרכניות. אל תמשכנו את העתיד שלכם למען הנאות ההווה

1 בדקו את חשבון הבנק פעם

בשבוע בדקו את היתרה, וודאו שהתנועות מוכרות לכם, ושהסכומים הם כפי מה שאתם מצפים. *מומלץ להפריד חשבונות במשפחות המנהלות עסק עצמאי.

2 בדקו את חיובי האשראי פעם

בחודש וודאו לאחר חיוב כרטיס האשראי שכל החיובים מוכרים לכם ושהסכומים נכונים. אם זיהיתם משהו לא צפוי, בררו מול חברת האשראי.

3 הגדירו ליתרת העו"ש סף תחתון

שסכומו שווה למינימום 10% מההוצאה החודשית הממוצעת שלכם, כך שתמיד תישארו בפלוס, ותוכלו לבטל את מסגרת אשראי.

4 עקבו אחר חשבונות של ספקים

כשאתם מקבלים חשבון חשכון חשכל, מים, ארנונה, גז, טלפון, כבלים, וכדומה - בדקו את החשבון, וודאו שהסכום נכון ומתאים לצריכה.

5 ודאו שהמשכורת משולמת כראוי

קראו את תלוש השכר ובדקו שלא נפלו בו טעויות. ודאו שמרכיבי השכר והניכויים הם כפי שאתם מצפים, כולל הפרשות לפנסיה. אם משהו נראה לא תקין, בדקו מול המעביד. בנוסף, בדקו שהנטו מתאים לסכום שקיבלתם בפועל בבנק.

6 זהו וטפלו בנורות אדומות

היו ערים לתופעות המעידות על ירידה בהתנהלותכם הכלכלית. אם במשך שלושה חודשים רצופים אינכם מאוזנים או אם בחצי שנה האחרונה היו שלושה חודשים כלשהם שבהם לא הייתם מאוזנים, זוהי נורה אדומה עבורכם. נתחו את הסיבות לבעיה ונקטו בפעולות למניעת הידרדרות.

7 בנו מסלול חיים פיננסי

לאירועים תכננו לטווח ארוך, עד 10 שנים קדימה. בכל פעם שמתעורר אירוע חדש, עדכנו את מסלול החיים בהתאמה.

8 הבטיחו את עתידכם - פנסיה וביטוחים

- בדקו פעם בשנה את הדו"ח השנתי.
- וודאו שכל הכספים שהופרשו על ידכם ו/או על ידי המעביד, אכן הגיעו ליעדם.
- השוו את דמי הניהול ביחס למוצע
- וודאו שהכיסוי הביטוחי נותן מענה לצרכים שלכם.
- היו ערים לשינויים שיש להם השלכות על הפנסיה והביטוחים שלכם.
- התייעצו עם איש מקצוע והכינו עצמכם לקראת פגישה אתו.

9 תחזקו תיק נכסים

החזיקו טבלה מרכזת ובה רשימה מפורטת של כל החסכונות והנכסים שלכם. אחת לשנה או כאשר תקבלו דוחות תקופתיים רלוונטיים, עדכנו את הטבלה בהתאם.

10 הכינו קופה למצבי חירום

החזיקו תמיד חסכון זמין בגובה שלושה חודשי משכורת (לפחות). זו קופת הביטחון שלכם למקרים כמו אבדן עבודה זמני או הוצאה גדולה בלתי מתוכננת.