



סדר עדיפות בפתרונות למשבר תזרימי

במצב חירום בו משפחות רבות פונו מבתיהם, אזרחים רבים מגויסים ועסקים רבים מתקשים לתפקד או לא מתפקדים בכלל, משקי בית רבים השופים לפגיעה בהכנסותיהם. במקרים אלו מומלץ להיעזר בהמלצות הבאות.

במקרים בהם למרות הצעדים הראשונים במסמך עדיין צפויה להיות בעיה תזרימית בחשבון שלא תאפשר לכם לעמוד בכל ההוצאות, אנו מציגים מספר פתרונות אפשריים. לכל פתרון יש השלכות ומשמעויות שונות. בחנו היטב כל פתרון וקבלו החלטה מושכלת.

01 מיצוי זכויות

לאוכלוסיות שונות יש זכויות שונות בעקבות מצב החירום. ודאו שמיציתם את זכויותיכם - הן שוות כסף. ריכוז הזכויות באתר "כל זכות"

02 בחינה מחודשת של ההוצאות

עברו על ההוצאות החודשיות ובחנו האם יש בהן הוצאות על שירותים שאינכם צורכים בעת הזאת - ואם כן, בדקו אפשרות להקפיא אותן / לבטלן (אל מול הספק).

03 ניהול חסכונות

עצירת הפקדות לחיסכון

חוסכים באופן קבוע? מעולה! נכון, החיסכון מייצר לנו תקווה לעתיד והריבית עליו חיובית, אך בעת משבר תזרימי - הקפאת ההפקדות תספק תזרים בעלות זולה יותר משימוש במסגרות אשראי. הקפיאו את ההפקדה וחזרו אליה מיד עם השגרה.

שימוש בחסכונות נזילים

חסכונות נזילים נועדו לפני הכל להבטיח את היציבות הכלכלית של משק הבית. סובלים ממשבר תזרימי? זה בדיוק הזמן להשתמש בהם במקום להגדיל את החובות לבנקים בריבית יקרה. *במקרה הצורך, יש לשקול פדיון חסכונות בנקאיים שאינם נזילים.

ומה (א)?

לא פודים לפני שמתיעצים!

קרן ההשתלמות וכספי הפנסיה הם תעודת הביטוח שלכם לטווחים ארוכים - לא נוגעים בהם לפני שמתיעצים עם סוכן/ת הביטוח ובוחנים קבלת הלוואה מהקרן.

שאלו את סוכן/ת הביטוח או מנהל/ת תיק ההשקעות שלכם מה העלות של פדיון הכספים ושירת החיסכון (האם יש קנס או מס שצריך לשלם?)



04 הלוואות

שימו לב- הקפאת החזרי החובות / משכנתא עלולה לגרור עלויות בגין ריביות והארכת תקופת ההלוואה בהתאם למספר חודשי ההקפאה.

הקפאת החזרי חובות

יש לכם החזרי חוב בסכום שיכול לתת מענה לפער התזרימי החודשי? פנו אל הבנק/ חברת האשראי והקפואו אותם ל-3 חודשים.

הקפאת החזרי המשכנתא

ניתן לפנות אל הבנק ולבקש להקפיא את החזר המשכנתא. יש לכם משכנתה במספר מסלולים? הקפואו רק את סכום החזר שפותר בעבורכם את בעיית התזרים.

אתם נדרשים לקחת הלוואה חדשה?

להלן מספר אפשרויות לפתרונות שיאפשרו לכם לעמוד בהתחייבויות. בכל פתרון המוצע כאן- בדקו היטב את התנאים, את הפריסה ואת היכולת שלכם לעמוד בהחזרים לאורך תקופת ההלוואה. זכרו! בלקיחת אשראי נוסף, יש סיכון גבוה להעמקת הבעיה הכלכלית. חשוב להתייעץ לפני כן.

1. הלוואה ללא ריבית או ריבית מסובסדת
בדקו בגמ"ח (בבית כנסת במקום מגוריתכם) או בקבוצת "עוגן"
2. הלוואה ממקום העבודה
3. הלוואה מקרן הפנסיה או קרן ההשתלמות
בדקו עם סוכן/ת הביטוח שלכם
4. הלוואה/ הגדלת מסגרת אשראי
פנו אל הבנק/ חברת האשראי ובדקו את האפשרות לרכישת הלוואה ובליט ברירה אחרת- בקשו להגדיל את מסגרת האשראי- טובה ריבית יקרה מריבית על חריגה.

5. הלוואה מחברת האשראי
לרוב יקרה יותר מהאופציות האחרות

6. היעזרו במשפחה

בעבור חלקנו זה הפתרון הראשון ובעבור אחרים- האחרון שלא לומר- מחוץ לדין. היעזרו רק אם אתם יודעים שהדבר אפשרי מבחינת מעניק העזרה ולא יגרום למתחים משפחתיים לאורך תקופת החזר ההלוואה.

ומה (א)?

שוק אפור- זה צבע אדום!

אם הריביות גבוהות בהפרזה, מעולם לא שמעתם לפני כן את שם החברה, ההסכם לא בדיוק ברור לכם וכבר עכשיו המחשבה על עיכוב בתשלום מאוד מפחידה... עצרו! אשראי רוכשים רק מגורמים מורשים ובתנאים חוקיים.