

מעבר שנה חכם: הצעדים שיחסכו לך כסף

אפיק חיסכון / נושא	מה לבדוק בסוף שנה אזרחית	צעדים מומלצים לתחילת שנה אזרחית	הערות / דגשים
פיקדונות בנקאיים	לבדוק יתרות, ריביות	לפתוח פקדון קצר מועד, במידה ורוצים נזילות	פחות אטרקטיבי אם הריבית יורדת, אך עדיין עדיף על השארת הכסף בעו"ש
קרן כספית	ודא את יתרת הכספים, במידה ותרצו למשוך	להפקיד סכום לחירום בסך 3 חודשי שכר או במידה ויש יתרה משמעותית לאורך מספר חודשים	טוב ככרית ביטחון; נזיל ועם תשואה גבוהה מ-עו"ש
קופות גמל להשקעה	לנצל תקרות הפקדה שנתיות	להגדיר מסלולי השקעה לפי סיכון ויעד	
חיסכון לכל ילד	לבדוק איפה מנוהל החיסכון, האם נוצלה אפשרות להפקדות נוספות	לשקול העברה לקופת גמל להשקעה אם כדאי מבחינת תשואה	חשוב להתעדכן במסלולי השקעה ובתשואות, אחת לשנה
חיסכון לילדים מעבר ל"חיסכון לכל ילד"	לבדוק הפקדות קיימות, תשואות ודמי ניהול	להגדיר הפקדה חודשית אוטומטית	רצוי מסלול ארוך טווח; מתחילים מוקדם = יותר תשואה
קרנות השתלמות	לבדוק תקרות מס, השלמת הפקדות עצמאיים: להשלים תקרת הפקדה שנתית, ככל הניתן	להמשיך הפקדה חודשית לפי תוכנית	לרוב, אפיק משתלם מאד לוודא סכום זמין לפחות ל 3-6 חודשי למחייה (ראו קרן כספית)
קרנות נאמנות / תיק השקעות	איזון תיק, בדיקת הפסדים/רווחים	להגדיר תיק חדש לשנה החדשה לפי סיכון	להימנע ממכירות אימפולסיביות בסוף דצמבר
פוליסות חיסכון	לבדוק דמי ניהול, תשואות	לקבל החלטה אם להמשיך או לפתוח מסלול מתאים	להשוות מסלולים לפני החלטה חדשה
כרית ביטחון / חיסכון חירום	לוודא לפחות 3-6 חודשי מחייה זמינים	לבצע אוטומציה להפקדה חודשית	קריטי ליציבות כלכלית לפני השקעות
תרומות למלכ"ר	לבדוק זכאות להחזר מס	לתכנן תרומות שנתיות לפי תקציב, ככל שמתאפשר	

* המידע שמופיע כאן הוא למטרות הנגשת הידע בלבד ואינו מהווה ייעוץ השקעות או חיסכון. פעמונים מספקת כלים וידע שיעזרו לך לקבל החלטות מושכלות, אבל ההחלטה הסופית - היא שלך בלבד. מומלץ להיעזר במידע, לשאול שאלות ולהתייעץ עם אנשי מקצוע מוסמכים בתחום זה לפני קבלת החלטות משמעותיות.