

מעבר שנה חכם:
הצעדים שיחסכו לך כסף

פעמונים
מובילים לצמיחה **משנים חיים**

אפיק חיסכון / נושא	**מה לבדוק** בסוף שנה אזרחית	**צעדים מומלצים** לתחילת שנה אזרחית	הערות / דגשים
פיקדונות בנקאיים	לבדוק יתרות, ריביות	לפתוח **פיקדון** קצר מועד, **אם** חשוב שהכסף יהיה זמין	פחות אטרקטיבי אם הריבית יורדת, אך עדיין עדיף על השארת הכסף בעו"ש
קרן כספית	לבדוק כמה כסף יש בקרן, ולמה הוא מיועד (חירום או יעד קרוב)	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	לבדוק אם נוצלה תקרת ההפקדה השנתית, ולהשלים עד 31.12	לבחור מסלול שמתאים ליעד ולרמת הסיכון	
חיסכון לכל ילד	לבדוק איפה מנוהל החיסכון, האם נוצלה אפשרות להפקדות נוספות	אם החיסכון מנוהל בבנק, לשקול להעביר אותו לקופת גמל, שבדרך כלל מניבה יותר לטווח ארוך	פעם בשנה כדאי לבדוק את המסלול ואת התשואה
חיסכון לילדים מעבר ל"חיסכון לכל ילד"	לבדוק הפקדות קיימות, תשואות ודמי ניהול	להגדיר הפקדה חודשית אוטומטית	רצוי מסלול ארוך טווח: ככל שמתחילים מוקדם יותר, הכסף צומח יותר
קרנות השתלמות	לבדוק תקרות מס, השלמת הפקדות **עצמאיים:** להשלים תקרת הפקדה שנתית, ככל הניתן	להמשיך הפקדה חודשית לפי תוכנית	לרוב אפיק משתלם מאוד. הכסף זמין רק אחרי 6 שנים, לכן כדאי לוודא קודם שיש כרית ביטחון (ראו קרן כספית)
קרנות נאמנות / תיק השקעות	לבדוק רווחים והפסדים ולאזן את התיק	לעדכן את חלוקת התיק לפי רמת הסיכון והיעדים	לקבל החלטות בשיקול דעת, ולא בלחץ של סוף השנה
פוליסות חיסכון	לבדוק דמי ניהול, תשואות	להחליט: אם להישאר במסלול הקיים או לעבור למסלול שמתאים יותר	להשוות מסלולים לפני החלטה חדשה
כרית ביטחון / חיסכון חירום	לוודא שיש 3–6 חודשי מחייה בכסף זמין	להגדיר הפקדה חודשית אוטומטית	זה הבסיס: קודם כרית ביטחון, ואז השקעות
תרומות למלכ"ר	לבדוק זכאות להחזר מס	לתכנן תרומות שנתיות לפי תקציב, ככל שמתאפשר	תרומה שניתנה עד 31.12 נספרת לשנה הנוכחית. כדאי לשמור את הקבלות

* 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.