

משפחה יקרה,

אם יש משהו שמאפיין את התקופה בה כולנו נמצאים אלו שתי המילים "אי ודאות". יש דברים שאינם ידועים לנו, דברים שלא בשליטתנו, רגשות שונים וחששות שצפים וכולנו מחפשים "אי של ודאות" לשכון בו.

בתקופות של אי ודאות כללית- גם אי הודאות הכלכלית עולה. האם ההכנסות שלנו צפויות להיפגע? האם יוציאו אותנו לחל"ת? האם ההוצאות שלנו גדלות או אולי בכלל קטנות? ומה נכון לעשות עם כל המידע וההצעות להקפאה של הלוואות ורכישה של הלוואות שמציפות אותנו מכל עבר?

כדי לאפשר לעצמנו אי של ודאות במרחב הכלכלי יצרנו סט כללים פשוט להתנהלות כלכלית בזמן משבר. עצות פשוטות שיסייעו לכולנו לקבל החלטות נכונות יותר. החלטות שיסייעו לנו לצלוח את התקופה הזאת תוך שמירה על היציבות הכלכלית שלנו.

היה וההפרש בין ההכנסות לבין ההוצאות שלנו שלילי, חשוב שנייצר לעצמנו רשת ביטחון לתקופה בה רכיבים רבים של חיינו אינם כבשגרה. מדריך סדרי העדיפות לפתרון בעיות תזרים נועד בדיוק לכך.

נכון, יש בו סדר עדיפות מקצועי, אבל, אל תוך העדיפות העקרונית-הכלכלית יש לצקת את המאפיינים והצרכים האישיים של משק הבית שלנו. לדוגמה, שימוש בכספי חסכונות/הפסקת הפקדה לחיסכון. כלכלית- זהו בהחלט פתרון שיכול לפתור קושי תזרימי לחלק ממשקי הבית ולחסוך ריביות יקרות על מסגרות אשראי/ הלוואות. עם זאת, לחיסכון יש רכיב פסיכולוגי חשוב בתחושת הביטחון שלנו, בראיית העתיד, בתקווה. לכן זוהי לחלוטין בחירה אישית, האם לתת לו את סדר העדיפות הכלכלית או לחפש פתרונות אחרים שיתאימו לנו במגוון היבטים.

דוגמה נוספת - הקפאת החזרי חוב/משכנתה יכולה להקל פלאים על התזרים- אבל עשויה לגרום עלויות ריבית והארכת משך ההלוואה לעוד מספר חודשים. חשוב שנדע מה הסכום החסר לנו ברמה החודשית, על מנת להימנע מהחזרי תשלומים, ומה הפתרון שנותן לפער הזה מענה באופן שעבורנו, יהיה המתאים ביותר, אחרי בדיקת התנאים השונים לפתרונות השונים. ולא פחות- להיזהר מלהתפתות להלוואות שאנחנו לא צריכים רק בגלל שמציעים לנו אותן בתנאים "מעולים".

עלינו לזכור כי אין פתרון בית ספר המתאים לכולם ואין פתרון מושלם.

רוצים להתייעץ? בדיוק בשביל זה אנחנו כאן בערוצים השונים.

אתכם בתקווה אימים ואמים ובשורות טובות

צוות פעמונים





כללי זהב להתנהלות כלכלית בשעת חירום

6. „מגיע לנו“

אם יש תקופות שמגיע לנו לפנק את עצמנו מעט ולחרוג מעט מההתנהלות השוטפת - אלו שעות חירום. מצאו את האיזון בין הרצון לאוורר את הנפש ולפנק את בני המשפחה לבין היכולת התקציבית והתזרימית שלכם.

7. לתת

כולנו מוצפים בבקשות תרומה של כספים וציוד. הקפידו לתרום בהתאם ליכולתכם ושיקלו תרומה בעשייה על פני תרומה כספית נוספת. ואם כבר תרומות כספיות- אפשר גם תרומות 'צנועות', קחו בחשבון שתוצא להמשיך לתרום גם בהמשך.

8. מיפוי משאבים

הוציאו לעצמכם ולבני המשפחה דו"ח מסלקה פנסיונית והר הביטוח, הכינו רשימה של כל חשבונות הבנק והנכסים שלכם. חשוב שנדע איפה הנכסים שלנו ומה עומד לרשותנו, חלילה, בעת צרה. זקוקים לעזרה? פנו אל סוכן הביטוח שיעשה זאת עבורכם- הימנעו מרכישת כיסויים נוספים תחת לחץ.

9. תזכורת- היזהרו ממסירת פרטים או תרומות ללא וידוא מי מקבל אותם

"דרושים מתנדבים, נא לשלוח שם, ת.ז. ומספר אישי לואטסאפ מספר..."
 "-לאיסוף תרומות ניתן להעביר לפרטי החשבון הבא..."
 עצרו! ודאו מי עומד מאחורי הוואטסאפ / מספר החשבון בטרם אתם חושפים את פרטיכם. רק אחרי וידוא - ממשיכים.

10. שאלו, התייעצו

אל תתביישו לשאול ולהתייעץ, אנחנו בפעמונים יחד עם עוד גורמים רבים וטובים נשמח לסייע בהמלצות והכוונה להתמודדות בשעת החירום הזו. להתיעצות עם צוות פעמונים לחצו כאן

1. התקציב חשוב - התזרים עוד יותר

נכון, אנו מאמינים גדולים בהתנהלות לפי תקציב שנתי. ובכל זאת, בעת חירום חשוב לוודא כי יש באפשרותנו לעמוד בכלל ההוצאות הצפויות לחודשיים הקרובים. צופים בעיה? בדקו האם יש הוצאות שניתן לוותר עליהן בעת הזאת, האם יש לכם חסכונות נזילים שיכולים לסייע ורק בסוף, אם אין ברירה- בדקו אפשרויות רכישת אשראי.

2. נותנים לכם? אל תקחו- בדקו!

כולנו מקבלים הצעות להלוואות, להגדלת מסגרת, להקפאת החזרי חובות ומשכנתאות. ההטבות האלו מועילות כאשר אנו ניצבים בפני בעיה תזרימית ולא מצאנו פתרון חלופי אחר שיאפשר לנו לעמוד בהתחייבויות, וגם אז - בדקו איזה מהפתרונות יתן את המענה הטוב ביותר בעלות הכוללת הנמוכה ביותר. אין בעיה תזרימית? אין סיבה להקפיא תשלומים / לרכוש אשראי!

3. אל תדחו למחר

איננו יודעים מתי יסתיים המצב הנוכחי וכיצד הוא ישפיע עלינו, לכן לא דוחים דבר למחר- מטפלים כאן ועכשיו בתשלומים, דו"חות, ביטולי שירותים ועוד.

4. להיות 'על זה'

בן/ בת הזוג שאמונים על הפן הכלכלי נמצאים מחוץ לבית עקב המצב? קחו אחריות, כנסו אל חשבונות הבנק וכרטיסי האשראי וודאו שאתם בעניינים. לא לגמרי בטוחים? כנסו ולימדו באתר פעמונים.

5. הצטיידות לשעת חירום

הקשיבו להנחיות פיקוד העורף וודאו כי הנכם מוכנים לשהיה ארוכה בממ"ד. לצד זאת, לא צפוי מחסור מזון וציוד במדינה, הימנעו מרכישות עודפות. אין צורך בעשרה מטענים ניידים, עשרות קופסאות שימורים, שלושה מכשירי רדיו וכדומה. וודאי שאין טעם לרכוש מזון טרי "שיהיה" - תוקפו מוגבל. התאימו את ההצטיידות למספר בני המשפחה וגילאייהם.

סדר עדיפות בפתרונות למשבר תזרימי

1. מיצוי זכויות

לאוכלוסיות שונות יש זכויות שונות בעקבות מצב החירום. ודאו שמציתם את זכויותיכם - הן שוות כסף. ריכוז הזכויות באתר [כל זכות](#)

2. בחינה מחודשת של ההוצאות

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

3. 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.

4. 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 החבות לבנקים בריבית יקרה. במקרה הצורך, יש לשקול פדיון חסכונות בנקאיים שאינם נזילים.

5. הקפאת החזרי חובות

יש לכם החזרי חוב בסכום שיכול לתת מענה לפער התזרימי החודשי? פנו אל הבנק/ חברה האשראי והקפיאו אותם לשלושה חודשים.

6. הקפאת החזרי המשכנתה

כל הפעולות הקודמות לא מספיקות? פנו אל הבנק ובקשו להקפיא את החזר המשכנתה. יש לכם משכנתה במספר מסלולים? הקפיאו רק את סכום החזר שפותר בעבורכם את בעיית התזרים.

7. בדקו אפשרות להלוואה ממקום העבודה

נדרשים בכל זאת להלוואה חדשה? בדקו את האפשרות לקבל אותה ממקום העבודה.

8. בדקו אפשרות להלוואה מקרן הפנסיה/ ההשתלמות

בדקו היטב את התנאים, את הפריסה ואת היכולת שלכם לעמוד בהחזרים לאורך תקופת הלוואה.

9. הלוואה/ הגדלת מסגרת אשראי

פנו אל הבנק/ חברה האשראי ובדקו את האפשרות לרכישת הלוואה ובלית ברירה אחרת - בקשו להגדיל את מסגרת האשראי- טובה ריבית יקרה מריבית על חריגה.

10. היעזרו במשפחה

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

ומה לא?

שוק אפור - זה צנע 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.

לא פודים לפני שמתיעצים!

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

הקפאת החזרי החובות/ המשכנתה עלולה לגרום עלויות בגין ריביות והארכת תקופת הלוואה בהתאם למספר חודשי ההקפאה.

בלקיחת אשראי נוסף יש סיכון גבוה להעמקת הבעיה הכלכלית, חשוב להתייעץ לפני כן!