



**מאמץ קטן פלוס גדול**



## הקדמה:

הבנק הוא עסק שמטרתו **להרוויח**, לגייס לקוחות חדשים ולשמר את הקיימים וכמו כל עסק גם הבנק מעוניין בלקוחות יציבים ואמינים.

בבנק רוכשים כסף ועליו משלמים ריבית, ובעסק אחר רוכשים מוצר (רהיט, מוצר חשמלי וכו'..). ועליו משלמים בכסף, **כסף הוא כמו כל מוצר צריכה אחר**.

מספר מושגי ייסוד להתנהלות עם הבנק:

מס"ד	מושג	הסבר
1	אוברדרפט (משיכת יתר)	משיכת יותר כסף ממה שיש בחשבון, חשוב לזכור <b>אוברדרפט = הלוואה</b>
2	ריבית	עלות הכסף – כמה עולה לנו ההלוואה שאנו לקוחים מהבנק
3	ריבית פריים	ריבית בסיסית שנקבעת אחת לחודש ע"י בנק ישראל
4	עמלת מסלול/ניהול	עמלה חודשית שגובה הבנק עבור ניהול חשבון העו"ש וביצוע כמות פעולות שנקבעה עם בעל החשבון
5	תשואה	הרווח על ההשקעה שלנו
6	מסגרת אשראי	תקרת אשראי למשיכת יתר, המסגרת נקבעת לפי גובה הביטחונות או גובה המשכורת של הלקוח

## טיפים לפתיחת חשבון עו"ש:

### תעשו שיעורי בית:

- בדקו מול הבנק בו אתם מנהלים את חשבונכם:
- גובה הריבית שאתם משלמים על המינוס, עלות עמלת הניהול החודשית, אם יש לכם חיסכון בבנק לבדוק מה התשואה השנתית שאתם מקבלים עבור חיסכון זה, העלות החודשית על כרטיס האשראי, הריבית על ההלוואות שיש לכם. חשוב להבין כל חיוב שבוצע על ידי הבנק ואינו קשור להוצאה/משיכה כספית שבוצעה על ידכם.
  - ניתן להסתכל גם בדפי החשבון של הבנק ולראות מה העלויות שאתם משלמים.

**תופתעו לגלות שהעלויות שאתם משלמים לבנק במהלך השנה מסתכמות במאות עד אלפי שקלים בשנה**

## תעשו השוואה עם בנק אחר:

כנסו לאתר האינטרנט של בנק אחר הקרוב למקום מגוריכם ותסתכלו על התנאים שהאתר מציע בפתיחת חשבון חדש, וכבר בבדיקה של כמה דקות מול המחשב תגלו שהתנאים שיש לכם בחשבון העו"ש היום עשויים להשתפר בצורה משמעותית ולחסוך לכם מאות עד אלפי שקלים בשנה.

**השקעה של חצי שעה מזמנכם מול המחשב הביתי וביצוע השוואה פשוטה תוכלו לשפר את מצבכם הפיננסי בצורה משמעותית.**

## רכזו בדף את המידע אותו אספתם:

הפעולה	בנק נוכחי	בנק חדש
עמלת מסלול חודשית		
עלות חודשית של כרטיס אשראי		
הריבית על המינוס		
הריבית על ההלוואות		
תשואה על החיסכון		
מסגרת אשראי		

וכך באותו אופן לרכז את כל העלויות שאתם משלמים לבנק, ניתן גם לעשות השוואה בין מספר בנקים.

אם יש פעולה שאתם לא מבינים, תתקשרו לבנק ותשאלו את הבנקאי.

## קבעו פגישה עם הבנק עם התנאים המשופרים:

אחרי שעשיתם השוואה בין החשבון הנוכחי לבין הבנק שעליו ערכתם השוואה, כבר יש לכם הרבה יותר ידע וביטחון להתנהל מול הבנק.

קבעו פגישה עם הבנקאי בבנק החדש במטרה לשפר את התנאים מהחשבון הנוכחי. ולפני שאתם ממהרים להעביר את חשבון הבנק, תוודאו שוב מה הריביות שאתם תשלמו על כל סוג של פעולה, מה עלויות החודשיות והרבעוניות שעולה כל פעולה, תבדקו האם יש עוד עמלות שהבנק גובה שלא הזכרו על ידכם, רשמו ותעדו הכל. גשו לבנק שבו יש לכם חשבון ותנסו להשוות תנאים, במידה ולא מסתדר, הגיע הזמן לעבור בנק ולפתוח חשבון חדש.

אם אתם רוצים לחסוך כסף, בדקו מה אפיקי ההשקעה שמציע הבנק ומה התשואה שתקבלו על השקעות/חסכונות אלו ומה העמלות עבור אותו חיסכון/השקעה.

- טיפ: הבנק אינו אפשרות ההשקעה היחידה



ליאת פריזאט – נייד: 050-3166076

נתי שיינר – נייד: 054-3103417

מייל: [office@b-plus.co.il](mailto:office@b-plus.co.il)

אתר: [www.b-plus.co.il](http://www.b-plus.co.il)

פייסבוק: B - Plus / אימון, ליווי לכלכלת המשפחה

## עקבו אחרי החשבון:

עקבו אחרי החשבון לפחות פעם בחודש, דרך אתר האינטרנט ותבדקו שהעמלות שאתם משלמים תואמות את הסיכום.

**זכרו שהבנק כמו כל עסק רוצה אתכם כלקוח, לכן תגיעו עם ביטחון כפי שאתם מגיעים לכל עסק אחר, תגיעו מוכנים ותתמקחו כמו שאתם עושים בכל עסק אחר. הלקוח הכי חשוב ואת זה יודעים גם בבנק.**