



מאמץ קטן פלוס גדול



הקדמה:

לפי נתוני הלמ"ס משנת 2018 ל – 97% ממשקי הבית יש חשבון בנק. 91% מתוכם מבצעים מעקב אחרי החשבון שלהם.

האם במעקב אחר חשבון העו"ש נבדקות העלויות שהבנק גובה עבור השירות שהוא נותן?

לרבים העלויות האלו נראות זניחות, אך אם אוספים עלויות אלו מגלים שהם מסתכמות במאות עד אלפי ₪ בשנה ושניתן לחסוך אותם ע"י מודעות ושיחה עם הבנק.

במדריך זה אפרט אלו עלויות אפשריות יש למי שמנהל חשבון עו"ש ואסביר איך לאסוף עלויות אלו ולהפחית אותן.

מדריך לבדיקה והזלת עלות חשבון העו"ש:

הסבר על העמלות השכיחות:

מס"ד	מושג	הסבר	תדירות החיוב
1	עמלת מסלול/ניהול	עמלה שגובה הבנק עבור ניהול חשבון העו"ש וביצוע כמות פעולות ישירות ופעולות ע"י הפקיד שנקבעה עם בעל החשבון	חודשי
2	דמי כרטיס אשראי	עמלת בגין החזקת כרטיס אשראי שהונפק ע"י הבנק. העלות היא פר כרטיס	חודשי
3	דמי ניהול נ.ע	דמי ניהול למי שיש בבנק השקעה בניירות ערך.	רבעוני
4	דמי הקצאת אשראי	עמלה עבור האפשרות להיות במינוס. (עמלה מיותרת לחשבון שנמצא תמיד ביתרות חיוביות)	רבעוני
5	ע.ערוץ ישיר מסלול	עמלה בגין ביצוע פעולות מעבר למכסת פעולות המסלול	פר פעולה
6	ע.פעולה ע"י הפקיד	עמלה בגין ביצוע פעולות מעבר למכסת פעולות המסלול	פר פעולה
7	פנקס צ'קים	עמלה עבור הנפקת פנקס צ'קים	פר פעולה
8	צ'ק בנקאי	עמלה עבור הוצאת צ'ק בנקאי	פר פעולה

- יש עוד עמלות רבות שלא הזכרו מעלה.
- ככלל יש פעולות שמבוצעות ע"י הפקיד או בערוץ ישיר וכל פעולה שהיא מעבר לכמות הפעולות שנקבעו במסלול/ניהול מחויבת, בנוסף יש עמלות על פעולות נוספות כגון הקצאת אשראי, דמי כרטיס אשראי וכו'..

רכוז את כל העלויות:

כנסו לחשבון העו"ש שלכם דרך אתר האינטרנט לפירוט יתרה ותנועות בחשבון לפחות 4 חודשים אחורה. עברו על כל הפעולות שמחויבות ע"י הבנק בגין עמלות בנקים בלבד.

רכוז את כל העלויות בטבלה כמו הדוגמה מטה:

שם העמלה	עלות חודשית בש"ח	הערות
עמלת מסלול/ניהול	9	
דמי כרטיס אשראי	15	
דמי ניהול נ.ע	15/3	זו עלות רבעונית שיש לחלק ב - 3
דמי הקצאת אשראי	27/3	זו עלות רבעונית שיש לחלק ב - 3
סה"כ עלות חודשית:	38	

הערות מנחות:

שימו לב לתדירות של כל חיוב. חיוב שהוא רבעוני חלקו ב - 3 כדי לדעת את העלות החודשית.

רשמו את כל הפעולות, גם פעולות שאתם לא מכירים אך בכל זאת אתם מחויבים בגינם.

כרטיסי אשראי שמונפקים שלא דרך הבנק, גם להם יש עלויות אשראי, הוצאה זו ניתן לראות בפירוט שמקבלים בדואר/במייל. הוסיפו עלות חודשית זו לטבלת העלויות.

למי שאין גישה לאינטרנט, ניתן לבקש תדפיס מפקיד הבנק מספר חודשים אחורה.

בדקו מה עלות העמלות השנתית:

לאחר שאספתם את העלויות החודשיות, סכמו את כל העלויות והכפילו עלות זו ב - 12 חודשים.

אם נמשך לפי הדוגמה מעלה, העלות החודשית היא 38 ₪ כפול 12 חודשים = 456 ₪.

כעת שאתם מודעים לעלויות שגובה מכם הבנק בגין שרותיו, ניתן לבחון אותן ולהפחית אותם משמעותית.

עלויות אלו מסתכמות במאות עד אלפי ₪ בשנה, במיוחד לבעלי חשבון שנמצאים ביתרות שליליות (מינוס) רוב השנה

איך ניתן להפחית עלויות אלו:

בידקו אם יש עמלות מיותרות:

צמצמו כרטיסי אשראי – כרטיסי אשראי שאתם ממעטים להשתמש בהם בטלו אותם וכך תחסכו את העמלה החודשית.

חשבונות ע"ש שלא נמצאים ביתרה שלילית (מינוס) בדקו שאתם לא מחוייבים עבור עמלת דמי הקצאת אשראי. זו עמלה על האפשרות להיות במינוס ואם אתם לא במינוס זו ממש עמלה מיותרת.

בדקו שבחרתם עמלת מסלול/ניהול מתאימה לכם כלומר מתאימה למספר הפעולות שאתם מבצעים בחודש בבנק בפעולות ישירות ופעולות המבוצעות ע"י הפקיד.

אם יש עמלה שלא ברור לכם בגין מה אתם מחוייבים, תשאלו את הפקיד בבנק ואם היא מיותרת אז כמובן לבטל אותה.

תעשו השוואה עם בנק אחר:

כנסו לאתר האינטרנט של בנק אחר הקרוב למקום מגוריכם ותסתכלו על התנאים שהאתר מציע בפתחת חשבון חדש, ועל עלות העמלות בגין ערוצים ישירים, עמלות המבוצעות ע"י הפקיד, עמלות בגין פעולות נוספות 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.

יש בנקים שהעמלות שם נמוכות מאוד עד אפסיות.

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

קבעו פגישה עם הבנק עם התנאים המשופרים:

אחרי שעשיתם השוואה בין העמלות בחשבון הנוכחי לבין העמלות 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.

עקבו אחרי החשבון:

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

זכרו כסף קטן מצטבר לכסף גדול.