



שבוע מודעות פיננסית

18.9.16 – 22.9.16

**המערכת הבנקאית ואיגוד הבנקים
ביוזמת הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל**



חינוך פיננסי

כדי לחזק את משקי הבית והעסקים הקטנים ולהבטיח צרכנות פיננסית נבונה, לא די ברגולציה ובכללים, אלא נדרש גם חינוך פיננסי.

חשיבות החינוך הפיננסי אף גוברת, נוכח הצעדים שמקדם הפיקוח על הבנקים להרחבת מספר הגופים הפיננסיים שיציעו אשראי ומוצרים פיננסיים לציבור, ולאור הקלות הטכנולוגית הגוברת בצריכת שירותים פיננסיים.

לאור זאת, יזם הפיקוח על הבנקים את שבוע המודעות הפיננסית. מדובר בפעילות, ראשונה מסוגה בהיקף ארצי, לה שותפים כל הבנקים ואיגוד הבנקים, אשר נרתמו לכך באופן מלא, במקביל לעשייה השוטפת של כל בנק ובנק בתחום זה.





שבוע מודעות פיננסית

- ✓ יתקיים בין התאריכים 22.9.16 – 18.9.16, באמצעות כל הבנקים.
- ✓ כ - 100 סניפי בנקים, מדן ועד אילת, בדגש על אזורי פריפריה גיאוגרפית או סוציאקונומית.
- ✓ **מטרות הפעילות:**
 - הגברת המודעות להתנהלות פיננסית מושכלת וניהול נכון של הפעילות הבנקאית.
 - הצגת כלים מעשיים המסייעים לשפר את ההתנהלות הפיננסית ולהקטין בהוצאות.





מה בתכנית?

אתר אינטרנט

- הסבר על הפעילות

- רשימת סניפים

- רישום לפעילות

סניפי הבנקים

- **קבלת פנים**
- **הדרכה בנושא התנהלות פיננסית נכונה**
- **הדרכה בנושא כלים ומכשירים שפותחו לטובת שיפור ההתנהלות הפיננסית**
- **התנסות חווייתית - לרבות מסירת "תעודת זהות" בנקאית לכל משתתף.**
- **שי סמלי**

מצגת-תכנים לדוגמא

10 כללי הזהב להתנהלות פיננסית נכונה:

1. מודעות
2. התנהלות על-פי תקציב
3. ניהול ההוצאות
4. ניהול ההכנסות
5. התנהלות נכונה עם כרטיסי אשראי
6. שימוש נכון באשראי
7. ניהול החיסכון השוטף
8. היערכות לפנסיה מגיל צעיר
9. ניהול המשכנתא
10. חינוך פיננסי לילדים




שבוע
מודעות פיננסית

10

**כללי הזהב
להתנהלות פיננסית
נכונה**

כנסי לקוחות במערכת הבנקאית
ספטמבר 2016



מצגת- תכנים לדוגמא

כלל 10 חינוך פיננסי לילדים

איך עושים את זה?

- מדברים עם הילדים על כסף כבר מגיל צעיר יחסית!
- מלמדים את הילדים את ההבדל בין "צריך" ל"רוצה"
- מלמדים את הילדים לדחות סיפוקים (רמז, צריך להגיד "לא" לפעמים...)
- דמי כיס - כלי מצוין ללימוד התנהלות במסגרת תקציב
- מנצלים את מצבי היוםיום ללמד התנהלות פיננסית נכונה



שבוע מודעות פיננסית

//51

כלל 2 התנהלות על-פי תקציב

איך עושים את זה?

- לא מוציאים יותר ממה שמכניסים!
- קובעים סדרי עדיפויות
- כוללים בתקציב: לפחות 5% לבלת"מים
- עוד כוללים בתקציב: בשלב ראשון - 10% לסגירת חובות;
- בשלב שני - 10% לחסכון
- הקפידו לבצע התאמות בתקציב ולהיערך לשינויים צפויים

טיפ מנהלים מעקב שוטף ולאורך זמן אחר ההתנהלות בפועל



שבוע מודעות פיננסית

//19

מצגת-תכנים לדוגמא





שי סמלי לחלוקה – לוח שנה מגנטי

טיפ חודשי
בנושא חינוך
פיננסי

2016-2017

מודעות פיננסית
עוברים לניהול פיננסי נכון

אב-אלול תשע"ו **September 2016 ספטמבר**

ראשון Sunday	עני Monday	שלישי Tuesday	רביעי Wednesday	חמישי Thursday	שישי Friday	שבת Saturday
				1 כה	2 כט	3 יום יום א' י"ז אלול יום ב' י"ח אלול יום ג' י"ט אלול יום ד' כ' אלול
4 א	5 ב	6 ג	7 ד	8 ה	9 ו	10 ז יום א' י"ג אלול יום ב' י"ד אלול יום ג' י"ה אלול יום ד' י"ז אלול יום ה' י"ח אלול יום ו' י"ט אלול יום ז' כ' אלול
11 ח	12 ט	13 י	14 יא	15 יב	16 יג	17 יד יום א' י"ג אלול יום ב' י"ד אלול יום ג' י"ה אלול יום ד' י"ז אלול יום ה' י"ח אלול יום ו' י"ט אלול יום ז' כ' אלול
18 טו	19 טז	20 יז	21 יח	22 יט	23 כ	24 כא יום א' י"ג אלול יום ב' י"ד אלול יום ג' י"ה אלול יום ד' י"ז אלול יום ה' י"ח אלול יום ו' י"ט אלול יום ז' כ' אלול
25 כב	26 כג	27 כד	28 כה	29 ס	30 סז	

הטיפ החודשי | מתחייבים לשינוי ומציבים יעדים ברורים - אישיים ומשפחתיים - בדרך להרגלים פיננסיים טובים יותר.

