

# המדריך המלא להתנהלות מול הבנקים



**N.L Finance**  
ניב לגיזאל תכנון וייעוץ פיננסי

# נעים להכיר

## ניב לגזיאל - מתכנן פיננסי מוסמך CFP

ב-7 השנים האחרונות, במקביל לעבודה בהייטק, מצאתי את עצמי מתעניין מאוד בעולם הפיננסי - שוק ההון, נדל"ן, השקעות וכו'.

בזמן הפנוי שלי פיתחתי את הידע בעולם הפיננסי, בפקקים הייתי מאזין לפודקאסטים, בערבים קורא מאמרים, חוקר, ולפני 4 שנים החלטתי שאני הולך לעסוק בתחום ונרשמתי ללימודי תכנון פיננסי במכללת BDO.

עם הזמן, זיהיתי חוסר משמעותי שקיים באוכלוסיה לתכנון פיננסי ורכישת השכלה פיננסית.

גיליתי שהתכנון הפיננסי הוא התשוקה האמיתית שלי, ומה שגורם לי לקום בבוקר בתחושה של שליחות וללכת לישון עם סיפוק מלא.

**N.L Finance** הוקמה בכדי ללוות צעירים ומשפחות בתכנון פיננסי הוליסטי, לסייע להם לשפר את הוודאות הכלכלית שלהם ולהגשים את כל חלומותיהם באמצעות תכנון פיננסי מדויק.

ליוויתי כבר עשרות לקוחות בתכנון פיננסי, שראו כבר תוך כדי התהליך את הערך המוסף בניהול הפיננסי המדויק, והגדילו את תיק הנכסים שלהם בעשרות ומאות אלפי שקלים.



# הקדמה

ההתנהלות מול בנקים והבנה של עולם ההלוואות היא חשובה מאוד לטובת ניהול פיננסי נכון ואחראי.

במדריך הזה אספק לכם הבנה בסיסית על איך להתנהל מול בנקים, כיצד לבחור הלוואה מתאימה ואיך לנהל את ההלוואות בצורה חכמה.

במדריך נדבר על ב-4 נושאים חשובים

חלק 2

הלוואות

חלק 1

הבנה בסיסית

התנהלות  
מול בנקאים

חלק 4

ניהול הלוואות  
בצורה חכמה

חלק 3

התנהלות נכונה  
מול בנקים

# הבנה בסיסית

## סוגי חשבונות בנק

**חשבון עו"ש (עובר ושב):** חשבון לשימוש יומיומי, הכולל אפשרות להפקיד, למשוך ולהעביר כסף.

**חשבון חיסכון (פיקדון):** חשבון המיועד לחסוך כסף לטווח קצר או ארוך, עם ריבית נמוכה יחסית.

## שירותים בנקאיים

**כרטיסי אשראי:** כמו שכולנו מכירים, כרטיסים לחיוב / משיכת מזומנים.

**הלוואות:** כוללות הלוואות פרטיות, משכנתאות, הלוואות עסקיות ועוד.

**השקעות ופיקדונות:** מוצרים פיננסיים שמאפשרים לקבל ריבית על כסף שמופקד לתקופה מסוימת.

# הלוואות

## סוגי הלוואות

**הלוואה אישית:** הלוואה לצרכים פרטיים, כמו שיפוצים, חופשות, רכב וכו'.

**משכנתא:** הלוואה לרכישת נדל"ן, עם תנאים מיוחדים וריביות שונות.

**הלוואה עסקית:** הלוואה לצרכי עסק, כמו רכישת ציוד, השקעה, וכו'.

## קריטריונים לבחירת הלוואה

**ריבית:** אחוז הריבית השנתית על ההלוואה.

**משך ההלוואה:** פרק הזמן שבמסגרתו יש להחזיר את ההלוואה.

**תנאי החזר:** כוללים תשלומים חודשיים, אופציות לפרעון מוקדם וכו'.

**עמלות ותשלומים נוספים:** כולל עמלות פתיחת תיק, קנסות על

פיגורים ועוד.

# התנהלות נכונה מול בנקים

## פתיחת חשבון

**השוואת תנאים:** תמיד כדאי להשוות בין תנאי חשבונות שונים במספר בנקים.  
**משא ומתן על עמלות:** תמיד שווה להתמקח על גובה העמלות.  
**הבנת התנאים:** ודאו שאתם מבינים את כל התנאים והעמלות הכרוכים בניהול החשבון.

## ניהול חשבון

**מעקב תקופתי:** בדקו את את דפי החשבון באופן קבוע כדי לוודא שאין טעויות או עמלות בלתי צפויות.  
**שמירה על יתרת זכות:** הימנע מחריגות יתרת זכות (מינוס) שעלולות לגרור עמלות גבוהות.  
**שימוש מושכל בכרטיס אשראי:** השתמשו בכרטיס האשראי בצורה אחראית ופרעו את החובות בזמן כדי להימנע מריביות גבוהות.

## קבלת הלוואה

**השוואת הצעות:** השווה בין הצעות הלוואה שונות ממספר בנקים.  
**הבנת ההתחייבות:** ודאו שאתם מבינים את תנאי ההלוואה ואת ההתחייבויות שלכם להחזר.  
**תכנון תקציב:** בנו תקציב שיכלול את תשלומי ההלוואה החודשיים וודאו שאתם יכולים לעמוד בהם.

# ניהול הלוואות בצורה חכמה

## תכנון והחזר חובות

**בניית תוכנית החזר:** בנו תוכנית שמפרטת כיצד תשלמו את ההלוואה לאורך התקופה.  
**עמידה בתשלומים:** הקפידו לעמוד בתשלומים בזמן כדי להימנע מקנסות וריביות פיגור.  
**חיסכון והוצאות:** נהלו את ההוצאות והחסכונות שלכם בצורה שתאפשר לכם לעמוד בתשלומי ההלוואה.

## פרעון מוקדם

**בדיקת תנאים:** בדקו אם יש קנסות או עמלות על פרעון מוקדם של ההלוואה.  
**תכנון פיננסי:** תבחנו האם פרעון מוקדם הוא החלטה פיננסית נכונה בהתאם למצבכם הכלכלי.

בהצלחה

יום ג' י"א

# חשוב!

- האמור במדריך זה אינו מהווה ייעוץ־שיווק השקעות ולא ייעוץ־שיווק פנסיוני ולא תחליף ייעוץ־שיווק.
- אין לראות בבעל המקצוע כמי שממליץ־מציע־מייעץ על כל דבר או עניין, ועל כל שימוש שנעשה במסגרת זו, להיות בכפוף להוראות כל דין והרישוי הרלוונטי ככל שנדרש.
- אין לראות באמור המלצה או תחליף לשיקול דעתו העצמאי של הקורא, או הזמנה לבצע רכישה או השקעות ולא פעולות או עסקאות כלשהן
- אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ אישי, המותאם לצרכי הלקוח.

# ליצירת קשר

לעדכונים נוספים ותוכן פיננסי,  
מוזמנים לעקוב אחריי



niv lagziel



Niv Lagziel



nivlagziel



NivlagzielCFP



niv.lagziel



**N.L Finance**

ניב לגזיאל תכנון וייעוץ פיננסי