
כלים להתנהלות פיננסית נכונה

המידע הנכון, בזמן הנכון



עצמאות דיגיטלית פיננסית

עד כמה אנחנו דיגיטליים ב 2021?



בדיקת תוצאות של בדיקות רפואיות באתר או בסלולר



נסיעה בעזרת אפליקציית ניווט



הזמנת טיסות ומלונות באמצעות האינטרנט



איחולי מזל טוב לחברים בפייסבוק



מחקרים מראים כי קיימת מגמה ברורה של אזרחים ותיקים, אשר מבליים זמן מכובד בגלישה באינטרנט



עם זאת, חלקנו עדיין
חוששים לבצע פעולות
פיננסיות מסוימות בדיגיטל

מדוע?

משולש החשש



"יש בחוץ ים של מידע"
כיצד מתמודדים?



מקפידים על גלישה בטוחה



לא מזהים- לא נכנסים

למחוק הודעות טקסט או דוא"ל בעלות אופי אישי

מידע אישי

למחוק הודעות טקסט או דוא"ל בעלות אופי אישי

הורדת תכנים

רק מאתרים מומלצים ולפי המלצות של גולשים אחרים

נעילה וסיסמה

ליצור סיסמה מורכבת

רשת מאובטחת

ברשת ציבורית - הימנעו מכניסה לחשבון הבנק שלכם או לאתר קניות, המחייב פרטי אשראי



על נגישות שמעתם?
איך זה מסייע לנו?

ברוב האתרים ישנה אפשרות להתאים את הנגשת המידע באמצעות תפריט הנגישות



נחשפים למידע הנכון, בזמן הנכון והופכים לעצמאים פיננסית בדיגיטל

עצמאות פיננסית



החופש לבחור איך לנהל את כספינו
ולחיות ברווחה

עצמאות פיננסית משלושה היבטים

מתנהלים בהתאם לתקציב ושומרים על יציבות כלכלית

- התאמת ההוצאות להכנסות
- בחינת סל הביטוחים
- נמנעים ממשיכת יתר
- מתייעצים לגבי השקעות



מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

- שיקים – הזמנה והפקדה
- העברות כספים
- מכונות לשירות עצמי



מבינים את הזכויות וההטבות המגיעות לנו

- אתר כל זכות וביטוח לאומי
- הנחות
- זכאות פנסיונית
- כספים אבודים – הר הכסף



זכויות והטבות

מבינים את הזכויות וההטבות המגיעות לנו – אתר כל זכות



אתר כל זכות הסבר על זכויות ואופן מימושן

- חסכונות פנסיוניים ופוליסות
- ביטוחים
- חשבונות בנק

אתר הפועל להנגשת כלל הזכויות המגיעות לתושבי ישראל.
האתר כולל את מאגר הזכויות ודרכי מימושן.
האתר אינו מכיל פרסומות, ואינו דורש תשלום על השימוש בו.

זכויות והטבות

מבינים את הזכויות וההטבות המגיעות לנו – הר הכסף



הר הכסף איתור כספים המגיעים לנו או לקרובים שנפטרו

- חשבונות פנסיוניים ופוליסות
- ביטוחים
- חשבונות בנק

הדרך היעילה לאתר את החשבונות, הפיקדונות והכספים האבודים שלכם בתהליך קל ופשוט. האתר מאפשר לכם לקבל במהירות את התוצאות כך שתוכלו להבין אם אכן קיימים חשבונות בנק נשכחים על שמכם.

ביצוע פעולות בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף



דיגיטל

ביצוע פעולות ללא צורך להגיע אל הסניף

- לא עומדים בתור
- אין צורך בתחבורה
- שירות מסביב לשעון

ועכשיו, לכלים ושירותים
שיכולים לסייע לכם להתנהל טוב יותר בחשבונכם

כלים ושירותים להתנהלות פיננסית נבונה

לרשותכם עומדים מגוון כלים ושירותים שיכולים לסייע לכם להתנהל טוב יותר בחשבונכם והעומדים לרשותכם בכל עת בערוצי הבנקאות הישירה ובאתר בנק ישראל.

כלים אלו מאפשרים התנהלות זמינה, נוחה, פשוטה וידידותית – במועד ובמקום שאתם בוחרים.

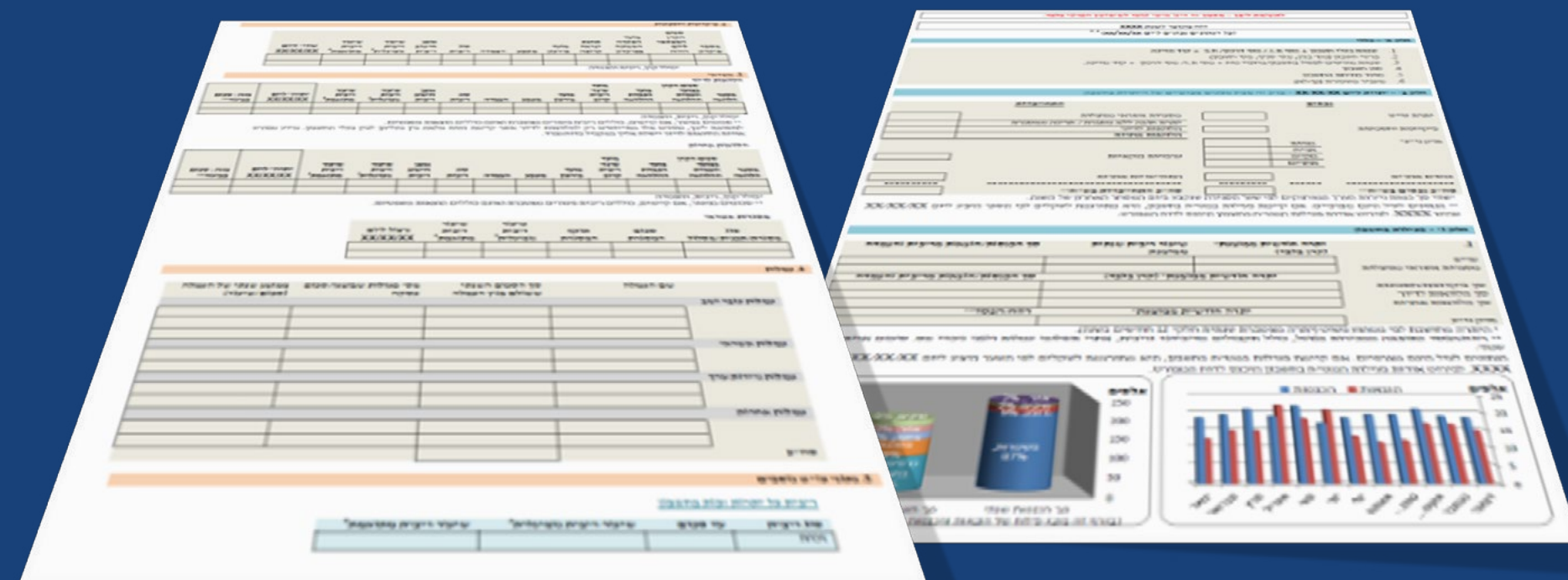
בנוסף, שירותי הבנקאות הישירה מציעים ביצוע פעולות בעלויות מופחתות כך ששימוש בהם גם מצמצם הוצאות ובכך, מסייע בהתנהלות הפיננסית שלכם בחשבונכם.

בואו נכיר חלק מהכלים הללו...

נתחיל בכלים שהפיקוח על הבנקים בבנק ישראל
מעמיד לרשותכם...



"תעודת זהות" בנקאית



"תעודת זהות" בנקאית הינה דו"ח שנתי, העומד לרשותכם באתר הבנק ונשלח אליכם בדואר ישראל, ומציג תמונת מצב של הנכסים וההתחייבויות שלכם, נתונים על פעילותכם השוטפת בחשבון ועל עלויות ניהול החשבון בבנק – נכון ל-31 לדצמבר של השנה שחלפה.

"תעודת זהות" בנקאית

הדו"ח המקוצר מורכב ממספר פרקים:

פרק א' - כללי: המציג את פרטי החשבון, הבעלים, המורשים וכד'
פרק ב' - יתרות ליום 31.12: בחלוקה לנכסים והתחייבויות
פרק ג' - נתונים ממוצעים אודות פעילותכם בחשבון, ההכנסות וההוצאות שלכם מריבית והצמדה, פיקדונות וחסכונות, אשראי ועמלות.

דו"ח שנתי מפורט

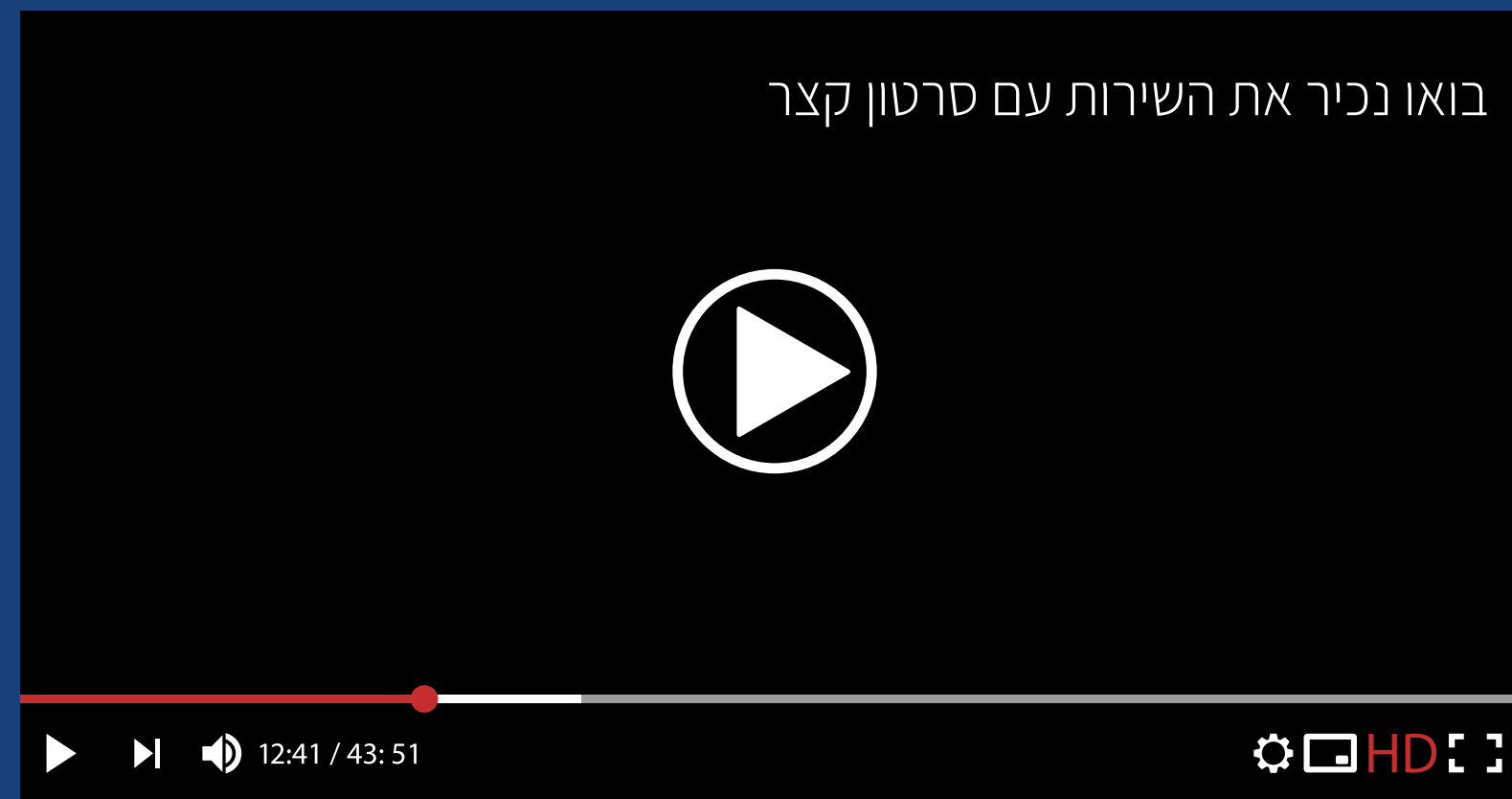
כל הנתונים נכונים ליום ה-xx/xx/xx והינם לפני ניכוי מס, כל הנתונים מוצגים בשקלים, אלא אם צוין אחרת

פרק א' - חשבון עובר ושב
פרק ב' - פיקדונות וחסכונות
פרק ג' - אשראי
פרק ד' - זכויים וחויבים בחשבון
פרק ה' - נכסים והתחייבויות אחרים
פרק ו' - עמלות
פרק ז' - כרטיסי חיוב שהנפיק הבנק
פרק ח' - מילון מונחים

לתשומת ליבך,
מסמך זה הינו אישי ונועד לשימושך הפרטי בלבד.

למידע נוסף פנה למוקד הטלפוני שמספרו _____ או לסניף

"תעודת זהות" בנקאית



באמצעות הדו"ח השנתי תוכלו לוודא שכל הנתונים נכונים, לראות האם פעילותכם הבנקאית מתנהלת באופן המיטבי והאם תרצו לערוך שינויים כלשהם. הכל מונגש לכם בצורה ברורה, פשוטה וקלה להבנה.

שירות המסלולים

יוזמה נוספת של הפיקוח על הבנקים מאפשרת לכם לשלם על השירותים הבסיסיים הכרוכים בניהול חשבון העובר ושב לפי פעילותכם החודשית.

קיימים מספר סוגי מסלולים:

שירות המסלולים

מסלול מורחב פלוס

מוצע בחלק מהבנקים וכולל את המסלול המורחב ושירותים נוספים

מסלול מורחב

עד 50 פעולות בערוץ ישיר ועד 10 פעולות פקיד - בעלות של כ- 22 ₪

הכולל עד 10 פעולות בערוץ ישיר, עד פעולת פקיד אחת - בעלות של עד 10 ₪

שירות המסלולים - זול יותר ופשוט להצטרף!

<input checked="" type="checkbox"/> לא נכון	אין ברשותי כרטיס למשיכת מזומנים
<input checked="" type="checkbox"/> לא נכון	אני אזרח/ית ותיקה ⁽⁴⁾ ?
<input checked="" type="checkbox"/> לא נכון	חשבוני מסווג כחשבון של לקוח/ה בעלת מוגבלות בשיעור של 40% ומעלה
<input type="text" value="0"/>	מספר הפעולות ע"י פקיד שאני מבצע/ת
<input type="text" value="0"/>	מספר הפעולות בערוץ ישיר שאני מבצע/ת
<input type="button" value="חשב"/>	

- ההצטרפות לאחד המסלולים המתאימים לכם קלה מאוד ואפשרית באמצעות פניה לסניף, בטלפון או באמצעות אתר האינטרנט של הבנק.
- לבחינת כדאיות ההצטרפות לאחד המסלולים, תוכלו להיעזר במחשבון ייעודי, ידידותי ונוח לשימוש, המצוי באתר בנק ישראל.
- מטרת **'מחשבון שירות מסלולי עמלות'** הינה לסייע לכם לבחור בשיטת התשלום הזולה ביותר עבורכם לניהול חשבון העובר ושב להשוות בין עלויות ניהול החשבון בבנקים השונים.

לחץ/י למעבר אל מחשבון מסלולי עמלות באתר בנק ישראל <<

הכירו חלק מהכלים הדיגיטליים
העומדים לרשותכם בבנק מסד



בנקאות דיגיטלית



● שירות "נתונים בקליק" באפליקציה

מבט מהיר על היתרה היומית ועל שווי תיק ניירות ערך וזאת ללא הקשת USER וסיסמה

● שירות "הודעות בשבילך" באפליקציה

הודעות אישיות המתקבלות לאפליקציה בנושאים הקשורים לחשבונך.



● פעולות בדיגיטל חוסכות לכם זמן וכסף

ביצוע פעולות באתר, באפליקציה ואפילו בעמדות שירות להפקדת שיקים ומזומן עשויות לחסוך לכם בעלויות הניהול השוטף בחשבון.

פיבי הבנקאית הוירטואלית

פיבי הבנקאית הוירטואלית עומדת לרשותכם ומלווה אתכם באתר הבנק ובאפליקציה. תפקידה לסייע לכם בניהול נכון של החשבון וההוצאות השוטפות שלכם ולכן תיתן לכן התראות בנושאים שונים, לדוגמא:

- ניתוח ההוצאות החודשיות והוצאות בכרטיס אשראי
- בדיקת תנועות בכרטיסי אשראי לצורך איתור תנועות חריגות
- התראה על זיכויים והוצאות מיוחדים מחשבונכם



מסד בשירות עצמי

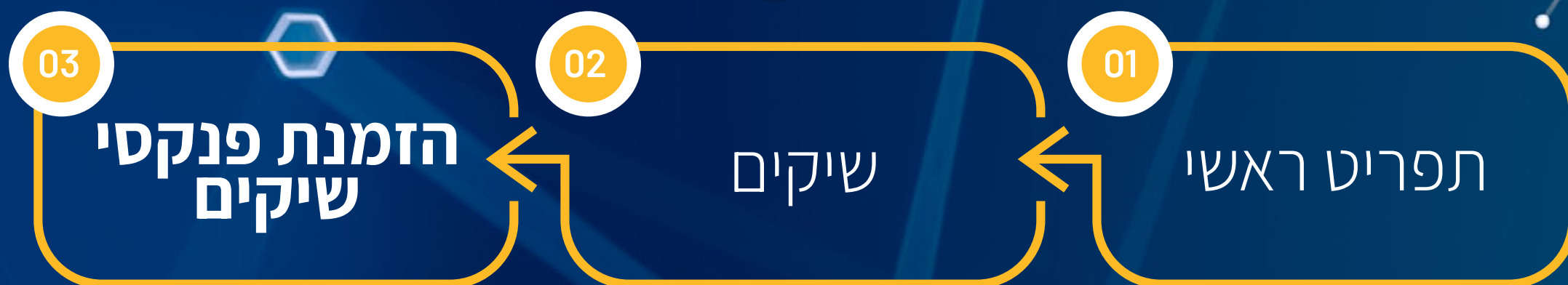


- בסניפי הבנק קיימות עמדות בשירות עצמי להפקדת שיקים והפקדת ומשיכת מזומן
- העמדות מאפשרות לבצע את הפעולות באופן עצמאי, ללא תור ובכל שעות היום
- השימוש בעמדות נעשה באמצעות כרטיס אשראי /סניפומט שהונפק על ידי אחד הבנקים בקבוצת הבינלאומי
- בסיום הפעולה מתקבל אישור עם צילום השיק שהופקד / פירוט השטרות שהופקדו או נמשכו והכל בצורה נוחה, מהירה וחסכונית

מסד בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

הזמנת פנקסי שיקים



מה זה נותן לנו?
מקבלים פנקסים וכרטיסי אשראי, ישירות לביתנו

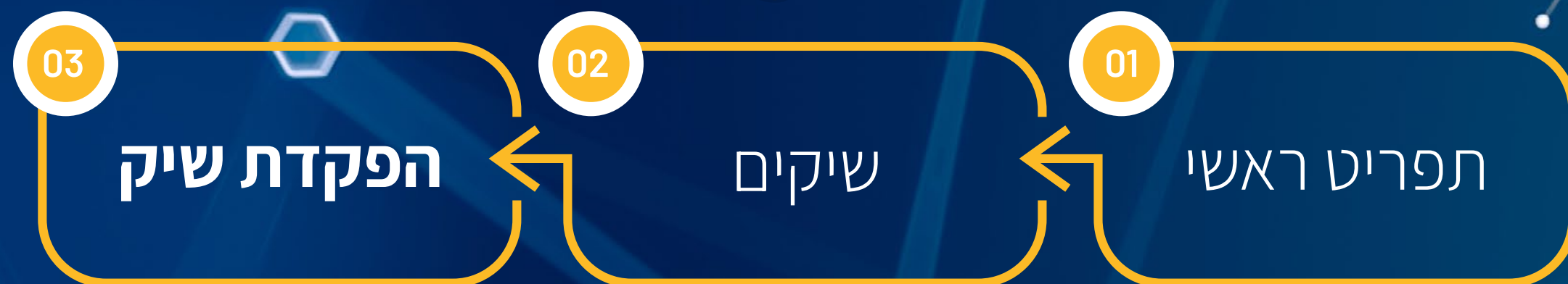
למה זה כדאי?
אין צורך להגיע לסניף בכדי להזמין או לקחת את הפנקסים וכרטיסי האשראי

איך עושים את זה?
דרך אפליקציית הבנק/ אתר האינטרנט של הבנק/ מכשירים לשירות עצמי

מסד בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

הפקדת שיקים



מה זה נותן לנו?

להפקיד שיק של כל בנק, ללא צורך להגיע לסניף

למה זה כדאי?

אין צורך להגיע לסניף בכדי להזמין שיק. ניתן לבצע בכל זמן ובכל מקום באופן עצמאי.

איך עושים את זה?

בוחרים את האפשרות באפליקציית הבנק, או באתר הבנק. מקלידים את סכום השיק מצלמים את השיק משני צדדיו ושולחים.

מסד בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

העברות כספים



מה זה נותן לנו?

העברת כסף לחשבונות אחרים או בין החשבונות האישיים

למה זה כדאי?

מאפשר לי להעביר סכומי כסף מזדמנים או קבועים, בזמן קצר ובקלות, וגם שומר על פרטי החשבון של האנשים אליהם העברתם, עבור הפעם הבאה

איך עושים את זה?

מתוך אפליקציית הבנק, או אתר האינטרנט

מסד בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

מכונות לשירות עצמי



מה זה נותן לנו?

שירות זמין, מהיר ויעיל, בכל שעות היממה, בעלות נמוכה

למה זה כדאי?

מקצרים את זמן ההמתנה בסניף וחוסכים כסף וזמן יקר

איך עושים את זה?

1. נכנסים למכשירים לשירות עצמי בצמוד לסניף
2. מזדהים עם פרטי החשבון שלנו
3. בוחרים את השירות המבוקש

פעולות לדוגמא: חידוש סיסמא, תשלום חשבונות, הזמנת פנקסי שיקים, הפקדת שיקים והפקדת מזומן

מאחלים לכם
פיננסיות
התחלות ✓ חדשות

