

**עמוס כץ ושות' - רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)  
 M.B.A, LL.M.  
**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A  
**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR.)  
**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)  
**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A  
**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)  
**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)  
**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR.)

**עמוס כץ** - ר"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים  
**שרה יוסוביץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
**נחמה לינקר** - ר"ח  
**אורנה בהר** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)  
**רועי כץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים  
**אריאל כץ** - ר"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים  
**דיקלה סטי** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)  
**שרה וגשל** - ר"ח

ירושלים, יולי 2017

לכבוד

א.ג.ג.

**הנדון: התנהלות מול המערכת הבנקאית**

שלום רב,

המציאות הרווחת הינה כי כולנו נזקקים לשירותי התאגידיים הבנקאיים, וכולנו תלויים בשירות המתקבל מהם מדי יום. טענה מוכרת היא כי "הבנקים יפתחו לך מטריה כאשר יש שמש בחוץ, אך מיד יסגרוה, כאשר מתחיל לרדת גשם". מטרת חוזר זה הינה מתן עצות וכלי עבודה להתנהלות מול המערכת הבנקאית על מנת לצרוך באופן מושכל אשראי ושירותים נוספים ללא סיכונים מיותרים.

במשרדנו ניתן לקבל שירותי ליווי בנושא באמצעות חברת "כץ את כץ שירותי ניהול בע"מ" אשר כוללים:

- בחינת מקורות האשראי, איחוד ומחזור הלוואות וביצוע התאמות ואופטימיזציה של גובה החוזר החודשי.
- גיוס אשראי למטרות שונות לרבות לצורך חלוקת דיבידנד מוטב (עד סוף ספטמבר 2017), מימון של מהלכים אסטרטגיים ועוד.
- בחינת וצמצום עלויות המימון לרבות ניתוח תשלומי עמלות וריביות.

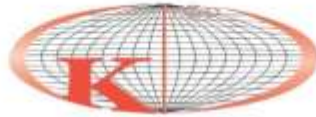
**Tel-Aviv Office:**  
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

**משרד תל-אביב**  
 מגדל אדגר 360, רדד השלושה 2, קומה 26  
 תל-אביב 6706054  
 טל. 03-9665122  
 פקס. 03-5665123  
 דוא"ר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

**Jerusalem Office:**  
 38 Kerem Ha-yessod St.  
 Jerusalem 9214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

**משרד ירושלים:**  
 רדד קרם היסוד 38  
 ירושלים 9214915  
 טל. 02-5665122  
 פקס. 02-5665123  
 דוא"ר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר אינטרנט: [www.AmosKatz.co.il](http://www.AmosKatz.co.il) | Website



**עמוס כץ ושות' - רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR), B.A. (Econ.), (Account),  
 M.B.A., LL.M.

**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account), M.B.A.

**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR)

**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account)

**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account/Amirim), M.B.A.

**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR), (Adv), LL.B. (Account/Law)

**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account)

**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR)

**עמוס כץ** - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מ.א. מ.א. משפטים

**שרה יוסוביץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

**נחמה לינקר** - רו"ח

**אורנה בהר** - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**רועי כץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

**אריאל כץ** - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

**דיקלה סטי** - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**שרה וגשאל** - רו"ח

להלן נסקור נקודות לתשומת לב לגביהן יש לתת דגש בעת העבודה היום-יומית אל מול הבנקים:

**דגשים לגבי מעמד לקיחת האשראי**

- 1. בחירת השוק** - בצע סקר, בדוק והשווה את שיעורי הריבית שגובים הבנקים השונים. בתחרות הקיימת כיום בין הבנקים למשכנתאות, חברות הביטוח ואף הבנקים המסחריים, נוצרו הבדלים לא מבוטלים בשיעורי הריבית. יש לשים לב כי הבדל של מחצית האחוז בריבית השנתית, לטווח של 15 עד 20 שנה, שווה ערך לעשרות אלפי שקלים בערכים נוכחיים.
- 2. מיקוח על הריבית** - אל תתבייש להתמקח על הריבית המבוקשת על ידי הבנק. לאור התחרות הרווחת בשוק, הבנקים מוכנים לתת הנחה בשיעורי הריבית ללווים בעלי דירוג סיכון נמוך, או ללווים אחרים הקשורים איתם בעסקים נוספים ו/או בקשרים אישיים.
- 3. ביטוח מבנה** - הבנקים גובים פרמיה זולה יחסית עבור ביטוח המבנה שמקבל ההלוואה חייב לבצע כתנאי לקבלת המשכנתא. אך אם הנך סבור כי ביכולתך להשיג פרמיה זולה יותר אל תהסס לנצל אופציה זאת. אינך חייב לבטח את הנכס באמצעות הבנק, אלא באמצעות חברת ביטוח.
- 4. ביטוח חיים** - כחלק מתנאי קבלת משכנתא, הבנק מחייב להפקיד לפוליסת ביטוח חיים, המיועדת להבטחת תשלומי המשכנתא. כך, במקרה של פטירת אחד או יותר מהמבוטחים בפוליסה, ישולם סכום המשכנתא לבנק, והמבוטח השני בפוליסה (במידה וקיים) לא ידרש להמשך תשלומי המשכנתא. בחן את תנאי הפוליסה המוצעת בבנק, ואם הנך סבור כי ביכולתך להשיג תנאים משתלמים יותר בחברת הביטוח אל תהסס לנצל אופציה זו.

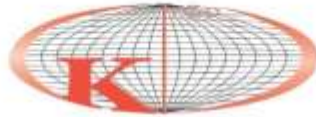
Tel-Aviv Office:  
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב  
 מידל אדגר 360, ריד השלושה 2, קומה 26  
 תל-אביב 6706054  
 טל. 03-9665122  
 פקס. 03-5665123  
 דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office  
 38 Kerem Ha-yesod St.  
 Jerusalem 0214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים  
 ריד קרם היסוד 38  
 ירושלים 0214915  
 טל. 02-5665122  
 פקס. 02-5665123  
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il | Website: www.AmosKatz.co.il



**עמוס כץ ושות' – רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account),  
 M.B.A., LL.M.

**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR.)

**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR.)

**עמוס כץ** - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מנהל עסקים, מ.א. משפטים

**שרה יוסוביץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מנהל עסקים  
**נחמה לינקר** - רו"ח

**אורנה בהר** - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

**רועי כץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מנהל עסקים

**אריאל כץ** - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

**דיקלה סטי** - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

**שרה וגשל** - רו"ח

5. **מיחזור הלוואות** - אם נפל בחיקך סכום גבוה של כסף, בעקבות פדיון קרן השתלמות, קופת גמל או תכנית חסכון אל תתפתה לחזור ולהשקיעו בבנק, אלא ממך באמצעות את החזרת הלוואות והמשכנתא, שכן באף אפיק השקעה לא תקבל תשואה השווה לריבית שבה מחייבים אותך הבנקים. במיוחד לאור התשואות הריאליות הנמוכות (אם בכלל) הצפויות השנה בקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות. במשכנתא שניתנה בהכוונת משרד השיכון, אין חיוב בתשלום כל קנס בגין פירעון מוקדם של המשכנתא, ואילו במשכנתא הניתנת מאמצעי הבנק, הנ"ל תלוי בשאלה האם הלוואה בריבית קבועה או בריבית משתנה, בזמן ההודעה מראש ובכוח המיקוח מול הבנק.

6. **הלוואה בתנאי הצמדה למדד המחירים לצרכן** - בעת לקיחת הלוואה הצמודה למדד, חישוב ההצמדה הינו למדד הידוע במועד קבלתה, וכך גם בעת החזרתה. אם המדד הצפוי להתפרסם הינו מדד גבוה (לאחר פחות המטבע<sup>1</sup>, עליית מחירים חריגה במשך וכו'), הימנע מלקיחת הלוואה. המתן לפרסום המדד הידוע, ורק אז בחר בתנאי הלוואה האופטימליים.

7. **עמלות נוספות המתלוות להעמדת הלוואה** - עליך לבדוק מהו המחיר הכולל של הלוואה המוצעת לך בבנק, דהיינו הריבית בתוספת העמלות השונות הכרוכות בקבלתה. לדוגמה: הלוואות דולריות מצטרפות עמלות כמו עמלת חליפין, והיטל רכישת מט"ח המגדילים את העלות הריאלית של הלוואה. מומלץ לבקש הנחה בשיעור 50% לפחות מעמלת העמדת הלוואה.

8. **עמלה בגין פירעון מוקדם** - סכס מראש ובכתב עם הבנק כי הנך רשאי לפרוע את הלוואה כולה או בחלקה, בפירעון מוקדם ובאיזה תנאים.

<sup>1</sup> **פיחות המטבע** או בקיצור **פיחות** הוא הפחתת ערכו של מטבע ביחס למטבעות אחרים. בשימוש המודרני, מציין המונח "פיחות" הפחתה רשמית של שער המטבע של מדינה, הנעשית על ידי המדינה או מטעמה.

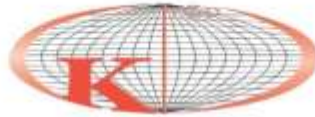
**Tel-Aviv Office:**  
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

**משרד תל-אביב**  
 מגדל אדגר 360, רדד השלושה 2, קומה 26  
 תל-אביב 6706054  
 טל. 03-9665122  
 פקס. 03-5665123  
 דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

**Jerusalem Office:**  
 38 Kerem Ha-yesod St.  
 Jerusalem 9214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

**משרד ירושלים:**  
 רדד קרם היסוד 38  
 ירושלים 9214915  
 טל. 02-5665122  
 פקס. 02-5665123  
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

Website: www.AmosKatz.co.il | דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il



**עמוס כץ ושות' – רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR), B.A. (Econ.), (Account),  
 M.B.A., LL.M.

**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account), M.B.A.

**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR)

**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account)

**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account/Amirim), M.B.A.

**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR), (Adv), LL.B. (Account/Law)

**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account)

**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR)

**עמוס כץ** - ר"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מנהל עסקים, מ.א. משפטים

**שרה יוסוביץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מנהל עסקים

**נחמה לינקר** - ר"ח

**אורנה בהר** - ר"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

**רועי כץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מנהל עסקים

**אריאל כץ** - ר"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

**דיקלה סטי** - ר"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

**שרה וגשל** - ר"ח

9. **טעות שנעשתה ע"י הבנק** - כאשר הבנקים טועים לטובתך אל תחשוש לנצל זאת. לדוגמא: בפסיקה של בית המשפט השלום בנתניה – בנק הפועלים הגיש תביעה נגד לקוחה בגין אי עמידה בתנאי הלוואה שנטלה ממנו. הבנק תבע את החזר ההלוואה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. פרקליטיה של הלקוחה טענו כי מאחר שבמסמך תנאי הלוואה לא צוין אם הלוואה צמודה ואם לאו, הרי שההלוואה לא הייתה צמודה למדד. השופט קבע בהחלטתו כי יש למחוק את תביעת הבנק על הסף, מכיוון שהבנק הוא שערך את מסמכי הלוואה, ולפיכך הוא זה שנושא באחריות לכתוב. בהתאם לפסק הדין, מדובר ברשלנות של פקיד הבנק בעת מילוי הטופס, ולפיכך על הבנק לשאת באחריות למחדל זה.

10. **שיקולי כדאיות בין ריבית קבועה אל מול ריבית משתנה** - לאור הצפי לעליה במדד המחירים לצרכן, מי שלקח משכנתא הצמודה למדד יחווה התייקרות משמעותית בתשלומי המשכנתא החודשיים. ראוי לציין כי מומלץ שהחזר המשכנתא לא יעבור את שליש ההכנסה הפנויה. על מנת להקטין את השפעת עליית המדד, על התשלום החודשי, רצוי לבצע מיחזור משכנתא לתנאי ריבית קבועה. זכרו, שינוי של כחצי אחוז במדד יגרור התייקרות של אלפי שקלים בערכים נוכחיים, לשנה.

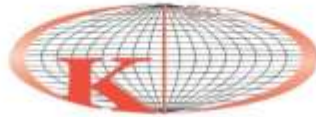
**Tel-Aviv Office:**  
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב  
 מגיד אדגר 360, ריד השלושה 2, קומה 26  
 תל-אביב 6706054  
 טל. 03-9665122  
 פקס. 03-5665123  
 דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

**Jerusalem Office:**  
 38 Kerem Ha-yeshod St.  
 Jerusalem 9214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים  
 רח' קרם הישוד 38  
 ירושלים 9214915  
 טל. 02-5665122  
 פקס. 02-5665123  
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il | Website: www.AmosKatz.co.il



**עמוס כץ ושות' – רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)  
 M.B.A, LL.M.

**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR.)

**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR.)

**עמוס כץ** - ר"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

**שרה יוסוביץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
**נחמה לינקר** - ר"ח

**אורנה בהר** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**רועי כץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

**אריאל כץ** - ר"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

**דיקלה סטי** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**שרה וגשל** - ר"ח

**דגשים לגבי מעמד כניסה/ יציאה מתוכנית חסכון**

כולנו יודעים שכדי להתפתח כלכלית ולדאוג לעתידנו ולעתיד ילדינו עלינו לחסוך, אבל אנחנו לא תמיד מבינים כיצד עלינו לעשות זאת בצורה נכונה.

**להלן נקודות שיש לתת תשומת לב אליהם בטרם קבלת החלטה על השקעה בתוכנית חסכון**  
**בבנק:**

- 1. קביעת יעדים** - טרם פתיחת תכנית חיסכון כלשהי, הגדירו בבירור מהו ייעודה. היעד יעזור לכם להגדיר מהו הסכום שתרכו לחסוך, כמה כסף להקדיש לכך בכל חודש, מתי תרצו לפדות את הכסף, מהי צורת החיסכון המתאימה ואפיק החיסכון המתאים.
- 2. סכום הפקדה חודשי** - ראשית בדקו האם מדובר בסכום הפקדה אשר תצליחו לעמוד בו. סכום ההפקדה יקבע בהתאם למטרת ההשקעה – ייתכן כי תצטרכו תכניות נפרדות ושונות לכל מטרה.
- 3. מקורות מימון לחיסכון** - הסכום אותו אתם מפקידים לחיסכון לא חייב להגיע בהכרח מההכנסה השוטפת שלכם. הורים רבים, למשל, מקדישים את הקצבה החודשית שהם מקבלים מהביטוח הלאומי עבור ילדיהם או נכדיהם, לתכנית חיסכון ארוכת טווח עבורם. לעיתים כדאי לנצל כספים חד-פעמיים שקיבלתם כגון: בונוסים, פיצויים, החזרי מס וכדומה, עבור חסכונות. חשוב לזכור כי "חיסכון" הינו סעיף הוצאה בתקציב החודשי כמו כל סעיף אחר.

**Tel-Aviv Office:**  
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

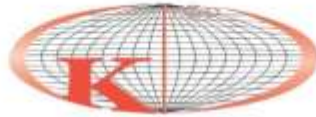
**מישרד תל-אביב**  
 מגדל אדגר 360, רדד השלושה 2, קומה 26  
 תל-אביב 6706054  
 טל. 03-9665122  
 פקס. 03-5665123  
 דוא"ר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

**Jerusalem Office:**  
 38 Kerem Ha-yesood St.  
 Jerusalem 9214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

**מישרד ירושלים**  
 רדד קרם היסוד 38  
 ירושלים 9214915  
 טל. 02-5665122  
 פקס. 02-5665123  
 דוא"ר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

Website: www.AmosKatz.co.il | דוא"ר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il





**עמוס כץ ושות' – רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account),  
 M.B.A., LL.M.

**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR.)

**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR.)

**עמוס כץ** - ר"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

**שרה יוסוביץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
**נחמה לינקר** - ר"ח

**אורנה בהר** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**רועי כץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

**אריאל כץ** - ר"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

**דיקלה סטי** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**שרה וגשאל** - ר"ח

4. **בחירת אפיקי חיסכון** - קיימים סוגים רבים ומגוונים של תכניות חיסכון המוצעות על ידי גורמים כגון בנקים וחברות ביטוח. אחד ההבדלים בין התוכניות השונות הוא פרק הזמן מפתחת החיסכון ועד לפדיונו. כך למשל, ככל שתוכנית החיסכון תיסגר לתקופה ממושכת יותר כך תוכלו לקבל ריביות גבוהות יותר, ולהפך. ישנן תכניות חיסכון "מסוכנות" יותר, כגון: תכניות צמודות מדד או פריים<sup>2</sup>, בהן התשואה אשר תקבלו חשובה לתנודתיות גבוהה, וכאשר קרן החיסכון צמודה גם כן, יתכן כי תפסידו אף חלק ממנה. לעומת זאת, ישנן תכניות חיסכון המבטיחות תשואה קבועה, נמוכה יותר, שאין בה סיכונים. על מנת להגיע לסכום היעד הנכסף, רוב האנשים יעדיפו לא להסתכן ולבחור בדרך שמרנית לחסוך, כלומר, בתכניות חיסכון רגילות ולא בהשקעות ישירות בשוק ההון. לכן, קודם שבחרים בתוכנית זו או אחרת, חשוב לבדוק שהיא המתאימה ביותר. דהיינו, בחירה בתוכנית החיסכון הנכונה מתבססת על שילוב בין מאפיינה האובייקטיביים, כגון: תקופה, אחוז ריבית, תחנות יציאה, לבין צרכי המפקיד.

מריבית תכניות החיסכון המוצעות בבנקים בישראל, מיועדות לחוסכים שמבקשים אפיק חיסכון סולידי, חסר סיכון. בתור אפיק שכזה תנאי הריבית שמציעים הבנקים תלויים במצב הריבית במשק. כאשר ריבית העוגן, ריבית בנק ישראל<sup>3</sup>, נמוכה יחסית, גם הריבית שתשולם לכם תהיה נמוכה יחסית.

5. **תחנות יציאה** - חלק מתוכניות החיסכון מאפשרות למשוך את הכספים גם לפני תום מועד התוכנית, דהיינו, במועד תחנת היציאה. חשוב לבדוק מראש מהם תנאי המשיכה. לעיתים, משיכה לפני תום התקופה כרוכה בתשלום קנס, או עלולה לגרור הפסדי הריבית שנצברה. לכן, בבחירת תכנית חיסכון חשוב לתת את הדעת גם לתנאי המשיכה, ולא רק לגובה הריבית המשולמת.

<sup>2</sup> **ריבית הפריים** משמשת כבסיס לתמחור עסקאות כגון: הלוואות, פיקדונות וכן הלאה הנקבעת בידי הבנקים. בהלוואות, הגורם המלווה מוסיף על ריבית הפריים ריבית נוספת, אשר נהוג לכנות אותה "פריים פלוס". הריבית המתווספת לפריים עשויה להיות בהצמדה למדד או קבועה. עם זאת, ייתכנו הלוואות בריבית נמוכה מריבית הפריים (ריבית "פריים מינוס"), כגון: משכנתאות לדיוור.

<sup>3</sup> **ריבית בנק ישראל** היא אמצע המרווח שבין שיעור הריבית שבו מלווה בנק ישראל כסף לבנקים המסחריים, לבין השער שבו בנק ישראל לווה כסף מהבנקים המסחריים. לערך זה השפעה גדולה על ערך הכסף במשק כולו.

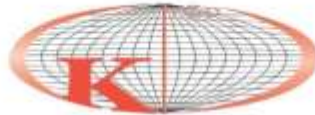
**Tel-Aviv Office:**  
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

**משרד תל-אביב**  
 מגדל אדגר 360, ריד השלושה 2, קומה 26  
 תל-אביב 6706054  
 טל. 03-9665122  
 פקס. 03-5665123  
 דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

**Jerusalem Office:**  
 38 Kerem Ha-yesod St.  
 Jerusalem 9214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

**משרד ירושלים**  
 ריד קרם היסוד 38  
 ירושלים 9214915  
 טל. 02-5665122  
 פקס. 02-5665123  
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il | Website: www.AmosKatz.co.il | 027333101



**עמוס כץ ושות' - רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account),  
 M.B.A., LL.M.

**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR.)

**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR.)

**עמוס כץ** - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מנהל עסקים, מ.א. משפטים

**שרה יוסוביץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מנהל עסקים  
**נחמה לינקר** - רו"ח

**אורנה בהר** - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

**רועי כץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מנהל עסקים

**אריאל כץ** - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

**דיקלה סטי** - רו"ח, ב.א. מנהל עסקים (חשבונאות)

**שרה וגשאל** - רו"ח

**נושאים חשובים לתשומת לב:**

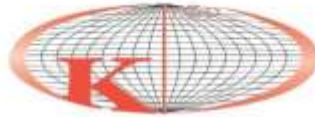
1. **תאריך ערך הפעולה** - בבדיקת הפעולות בדף חשבון העובר ושב, בדוק מהו תאריך הערך בו ביצע הבנק את הפעולה, ולא מהו התאריך הפעולה. לתאריך הפעולה אין כל משמעות בביצוע חישובי הריבית אלא אך ורק לתאריך הערך.
2. **חתימה על מסמכים** - לעולם על תסכים לחתום על מסמכים לפתיחת חסכון, קבלת הלוואה וכדומה, "ריקים" או שאינם מלאים. אל תתפתה לאמרות כמו "חתום פה, אנחנו נשלים אחר כך את הפרטים". בטרם חתימה על מסמך, וודא כי קראת את תוכן המסמך במלואו וכי הכתוב הובן.
3. **ביטוח מבנה** - כיום, כאשר לבתי אב רבים יש ביטוח דירה, ניתן לתבוע מחברת הביטוח החזר של חלק מנזק שנגרם למבנה, למשל, בעת "פיצוץ" בצנרת המים. מרבית הדירות בארץ מבוטחות, לא בעקבות מודעות מוגברת לביטוח, אלא כתוצאה מהחובה לבטח את הדירה לטובת הבנק, כחלק מתנאי נטילת משכנתא. ביטוח זה מעניק לבעלי הדירה כיסוי חלקי במקרים שאירע נזק למבנה בכפוף לתנאי הפוליסה.
4. **בסיס חישוב הריבית** - לקוח נבון תמיד שואל אודות הבסיס לפיו מחושבת הריבית בהלוואה לזמן קצר או במסלול הפיקדונות לזמן קצר, המוצעים לו. בדרך כלל חישוב הריבית על הלוואות הינו על בסיס ריבית חודשית, ואילו בפיקדונות על בסיס ריבית שנתית. המשמעות היא שהריבית המתקבלת בגין פיקדונות אינה משתווה כלל לריבית המשולמת על הלוואות.
5. **עלויות שירותים בנקאיים** - אל תצרוך שירותים בנקאיים ללא הגבלה, יש להם מחיר. יש לבדוק בבנק את מחירה של הפעולה הבנקאית המבוקשת בטרם ביצועה.

Tel-Aviv Office:  
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-div@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב  
 מגיד אדגר 360, רדד השלושה 2, קומה 26  
 תל-אביב 6706054  
 טל. 03-9665122  
 פקס. 03-5665123  
 דוא"ר אלקטרוני: office-div@amoskatz.co.il

Jerusalem Office  
 38 Kerem Ha-yesod St.  
 Jerusalem 9214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים  
 רדד קרם היסוד 38  
 ירושלים 9214915  
 טל. 02-5665122  
 פקס. 02-5665123  
 דוא"ר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il



**עמוס כץ ושות' – רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR), B.A. (Econ.), (Account),  
 M.B.A, LL.M.

**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account.), M.B.A

**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR.)

**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account.)

**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR.)

**עמוס כץ** - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

**שרה יוסוביץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
**נחמה לינקר** - רו"ח

**אורנה בהר** - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**רועי כץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

**אריאל כץ** - רו"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

**דיקלה סטי** - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**שרה וגשל** - רו"ח

6. **הקטנת עמלות ל"עסק קטן"** - עסק קטן נחשב ככזה שמחזורו השנתי הינו עד חמישה מיליון ש"ח. זאת לעומת ההגדרה הקודמת שכללה עסקים שמחזורם השנתי עומד על מיליון ש"ח בלבד. לבעלי עסקים קטנים קיים תעריפון עמלות שונה מזה של עסקים גדולים. המשמעות המעשית הינה חסכון של מאות שקלים בשנה לבעלי עסקים קטנים בעמלות הבנק, ויכול אף להסתכם בחסכון של עשרות אלפי שקלים לשנה. על מנת להימצא זכאי להטבות אלה, כל שעליך לעשות הוא לפנות אל רואה החשבון לקבלת אישור על מחזור הכנסות העסק, לשלוח אישור זה אל הבנק, ולבקש שינוי הגדרת החשבון לעסק קטן. כבר החל מהחודש הבא התעריפון הזול יחול על תנאי חשבון הבנק שלך. יש לשים לב, כי לאחר שנת פעילות התעריפון מתעדכן באופן אוטומטי לעסק גדול, ועל כן ישנה חשיבות רבה להעביר את אישור רואה החשבון בסמוך, ככל שניתן, לסיום כל שנת המס.

7. **הדרך לחסכון בעמלות** - מרביתנו משלמים מידי חודש עמלות בהיקף גבוה מזה שהיינו משלמים, לו היינו מצטרפים לאחד ממסלולי העמלות בחיוב חודשי קבוע. כדאי לדעת, כי הבנקים מציעים מסלולי עמלות חודשיים, אשר יכולים לחסוך לנו מאות שקלים בחודש. לדוגמה: מסלול חודשי בסיסי, בחיוב של עד עשרה שקלים לחודש הכולל סל פעולות מוגבל לפעולות בערוצים ישירים ומול פקיד. או מסלול מורחב, המיועד בעיקר לבעלי עסקים, אשר מבצעים כמה עשרות פעולות בחודש.

8. **בדיקת דפי הבנק** - בדוק את דפי חשבון הבנק מעת לעת, ובצע השוואת הנתונים אל מסמכים אשר נמצאים ברשותך או בספחי פנקס השיקים. גם הבנק עשוי לטעות. לדוגמה, בחיוב בסכום שגוי, חיוב בגין עמלות שלא כדין וכדומה. אין לסמוך באופן עיוור על מהימנות דף החשבון אשר מתקבל מהבנק. המערכת הבנקאית מתבססת על גורמים אנושים אשר לעיתים יכולים לטעות. כאמצעי הגנה, הבנק מציין על גבי המסמכים את הביטוי ט.ל.ח - טעות לעולם חוזרת, אך כמובן שהבנק נושא באחריות לטעות.

Tel-Aviv Office:  
 Adgar 350 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

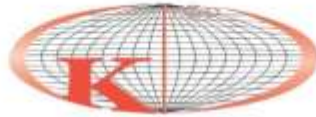
מינהל תל-אביב  
 מידל אדגר 350, ריד השלושה 2, קומה 26  
 6706054 תל-אביב  
 03-9665122 תל.  
 03-5665123 פקס.  
 דוא"ר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:  
 38 Kerem Ha-yesod St.  
 Jerusalem 9214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

מינהל ירושלים  
 ריד קרם היסוד 38  
 ירושלים 9214915  
 02-5665122 תל.  
 02-5665123 פקס.  
 דוא"ר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

דוא"ר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il | Website: www.AmosKatz.co.il





**עמוס כץ ושות' – רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account),  
 M.B.A., LL.M.

**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A.

**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR.)

**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A.

**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B. (Account./Law)

**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR.)

**עמוס כץ** - ר"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

**שרה יוסוביץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
**נחמה לינקר** - ר"ח

**אורנה בהר** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**רועי כץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים

**אריאל כץ** - ר"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים

**דיקלה סטי** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

**שרה וגשאל** - ר"ח

9. **שימוש בהלוואות במקום מסגרות אשראי** - כאשר הנך מנצל 100% מגובה מסגרת האשראי או שחורג ממנה, בקש מהבנק לקחת הלוואה לצורך סגירת החרیגה או הקטנת משיכת היתר. בחן את תנאי הריבית בהלוואה, שהינה בדרך כלל נמוכה מהריבית על משיכת היתר. למותר לציין כי במידה וניתן לצמצם את משיכת היתר באמצעות משיכת כספי פיקדון, זו האופציה העדיפה. לקיחת מסגרת אשראי לצורכי העסק שאינה מנוצלת גוררת תשלומי עמלות שאין בהן הצדקה. זכרו הריבית המתקבלת על פיקדון / חיסכון נמוכה משמעותית מהריבית המשולמת על הלוואה.

10. **ערביות** - על תתפתה לחתום ערבות ללווים מסוכנים. אם הנך מתבקש לחתום ערבות, ראשית שאל ובדוק אם רמת ההכנסה של מקבל הלוואה מאפשרת לו לעמוד בהחזרים. אל תתבייש לסרב לחתום, אם נראה לך כי הלווה לא יהא מסוגל לפרוע את ההלוואה. זכור, כי חתימת ערבות משולה למתן שיק חתום ופתוח לפקודת האדם לו אתה ערב.

במידה וחתמת בדוק כי :

- בהסכם ההלוואה נקבע שקיימת עדיפות למימוש השעבוד טרם פנייה אל הערבים.
- ודא כי במידה והבנק בוחר לפנות אל הערבים, הפניה תעשה אל כלל הערבים החתומים, ולא אל ערב אחד מבניהם.
- בכל מקרה, חתום ערבות על סכום מוגבל, ולא על סך מלוא ההלוואה.
- חשוב לבדוק מיהם הערבים הנוספים. במצב בו יתר הערבים בעלי הכנסה גבוהה, הסיכון בעת מימוש הערבות קטן, מאחר והנטל מתחלק ביניהם.

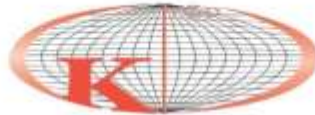
**Tel-Aviv Office:**  
 Adgar 360 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב  
 מגיד אדגר 360, רדד השלושה 2, קומה 26  
 תל-אביב 6706054  
 טל. 03-9665122  
 פקס. 03-5665123  
 דוא"ר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

**Jerusalem Office:**  
 38 Kerem Ha-yeshod St.  
 Jerusalem 9214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים  
 רדד קרם הישוד 38  
 ירושלים 9214915  
 טל. 02-5665122  
 פקס. 02-5665123  
 דוא"ר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר אינטרנט: [www.AmosKatz.co.il](http://www.AmosKatz.co.il) | 03-9665122



**עמוס כץ ושות' - רואי חשבון**  
**AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)**

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR), B.A. (Econ.), (Account),  
 M.B.A, LL.M.  
**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account), M.B.A  
**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR)  
**ORNA BEHAR** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account)  
**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account/Amirim), M.B.A  
**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR) (Adv), LL.B. (Account/Law)  
**DIKLA SETI** - C.P.A. (ISR), B.A. (Account)  
**SARA WAGSCHAL** - C.P.A. (ISR)

**עמוס כץ** - ר"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות  
 מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים  
**שרה יוסוביץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים  
**נחמה לינקר** - ר"ח  
**אורנה בהר** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)  
**רועי כץ** - ר"ח, ב.א. חשבונאות/אמירימ, מ.א. מינהל עסקים  
**אריאל כץ** - ר"ח (עו"ד), ב.א. חשבונאות/משפטים  
**דיקלה סטי** - ר"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)  
**שרה וגשל** - ר"ח

**11. כניסתו של עולם הדיגיטל אל תוך עולם הבנקאות, והלשכותיו**

ניתן לראות בשנתיים האחרונות נסיגה משמעותית של הבנקים מהדרך השמרנית בה ניתנו שירותים הינו באמצעות מענה אנושי בלבד. מסתמנת עליה במגמה לעידוד הלקוח לבצע את מירב פעולות הבנקאות באמצעות שימוש בכלים דיגיטליים. כחלק ממגמה זו ניתן לראות בשנה האחרונה עליה בקצב סגירת סניפי בנק וסגירת עמדת הקופאים בסניפים שונים. בדרך זו הבנקים חוסכים לעצמם משאבים יקרים, בעיקרם מצמצמים את הצורך בכוח אדם.

כדאי לשים לב כי השימוש בערוצים ישירים והימנעות מפניה אל פקיד הבנק, יכולה לחסוך לכם עד 75% בעמלות. פעולה בערוץ ישיר יכולה להיעשות באמצעות אתר האינטרנט של הבנק, באמצעות האפליקציה של הבנק ובאמצעות מכשירי מידע ומכשירים למשיכת מזומנים.

הננו עומדים לרשותכם להבהרת האמור לעיל, ככל שנידרש.

לקריאת חומר מקצועי נוסף רב ומגוון הנכם מוזמנים להיכנס לאתר האינטרנט של משרדנו,  
 בכתובת: [WWW.AMOSKATZ.CO.IL](http://WWW.AMOSKATZ.CO.IL)

בכבוד רב,

עמוס כץ ושות'  
 רואי חשבון

Tel-Aviv Office:  
 Adgar 350 Tower, 2 Hashlosha St.  
 Tel-Aviv, 6706054  
 Tel. 03-9665122  
 Fax. 03-5665123  
 Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב  
 מגיד אדגר 350, רדד השלושה 2, קומה 2  
 6706054 תל-אביב  
 03-9665122 טל.  
 03-5665123 פקס.  
 דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office  
 38 Kerem Ha-yeshod St.  
 Jerusalem 9214915  
 Tel. 02-5665122  
 Fax. 02-5665123  
 Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים  
 רדד קרם הישוד 38  
 9214915 ירושלים  
 02-5665122 טל.  
 02-5665123 פקס.  
 דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

אתר: [www.AmosKatz.co.il](http://www.AmosKatz.co.il) | 03-9665122