



אופק משפחתי - הבית הכלכלי שלך לחיים



ממשבור להזדמנות



צעדים פשוטים לניהול פיננסי חכם בתקופת מלחמה

בין טילים לחשבונות - על חוסן מנטלי וכלכלי

הימים לא פשוטים. אזעקות, חוסר ודאות, הילדים בבית, חשש מהכנסה שנפגעת - וכל זה במקביל לניהול כלכלי יומיומי. אבל דווקא בזמנים כאלה צומחת הזדמנות. כשכולם קופאים - מי שפועל נכון, מרוויח. המדריך שלפניכם מציע כלים פשוטים ושימיים לניהול נכון של כלכלת הבית, העסק וההשקעות, גם בזמן מלחמה.



שליטה ראשונית - שלושת הצעדים הקריטיים

מיינו את ההוצאות לפי צבעים:

קריטי מזון, תרופות, דיור **חשוב** חינוך, תקשורת **לא דחוף** ביגוד, בילויים

בנו תקציב חירום לשלושה חודשים:

בצעו סימולציה של ירידה בהכנסות (20%-50%) ובדקו כיצד תתמודדו עם התקציב הקיים.

החלו מעקב הוצאות שבועי:

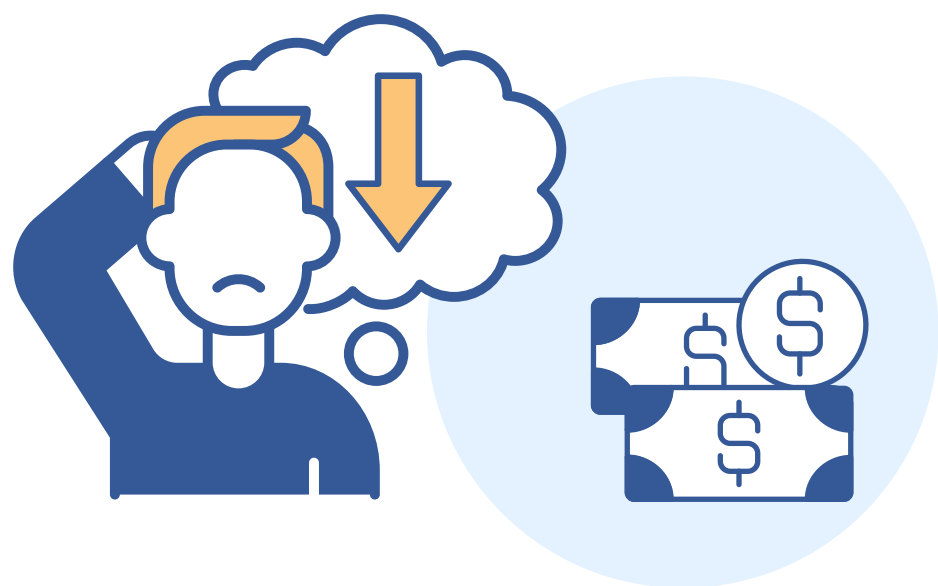
רישום מדויק של הוצאות יומיומיות מאפשר קבלת שליטה מחודשת.

היזהרו ממלכודות רגשיות

- הימנעו ממשיכת מזמנים
 - הימנעו מרכישות רגשיות
 - אל תצאו למסעות קניות
- המערכת הפיננסית בישראל יציבה.
הן לא פותרות את הלחץ.
אין מחסור, יש רק בלבול.



חוסן כלכלי מתחיל מבהירות - לא מפאניקה.





שוק ההון - בין ירידות להזדמנויות

שוק ההון מגיב במהירות לחדשות, אך מתאושש במהירות לא פחותה. ההיסטוריה הכלכלית של ישראל מוכיחה: ירידות זמניות מלוות לעיתים בהתאוששויות חדות.

אם אתם מחזיקים תיק השקעות - זה הזמן לבחון את הפיזור והחשיפה, לא למהר לפעול מתוך לחץ.

למי ששוקל כניסה לשוק - בדקו נקודות כניסה חכמות, עם ייעוץ מקצועי וללא חיפזון.

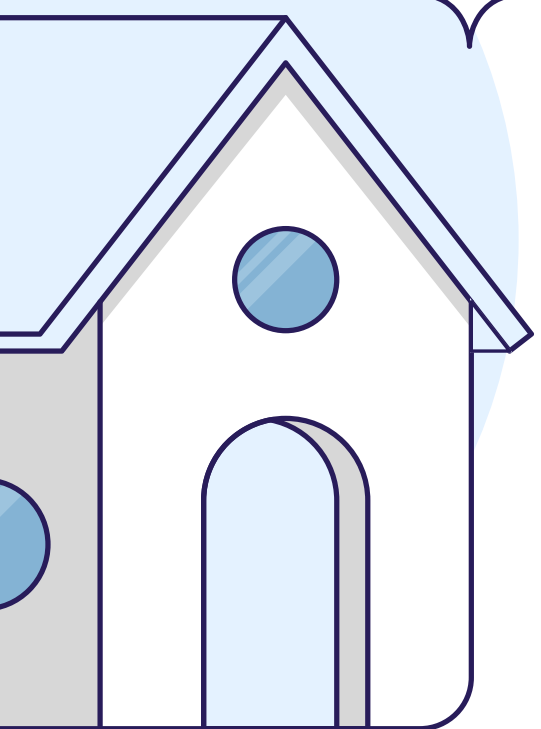


4

המשכנתא - מקור לחיסכון גם בזמן מלחמה

המשכנתא היא ההוצאה הגדולה ביותר ברוב הבתים - ולכן גם הפוטנציאל הגדול ביותר לחיסכון.

מחזור משכנתא עשוי להוריד החזרים, לשפר מסלולים ולהתאים את התשלומים למציאות החדשה. אם עברו מעל שלוש שנים מאז נטילת ההלוואה - זה הזמן לבדוק. אין צורך להמתין שיזמינו אתכם - הבנקים לא יציעו לבד.



נדל"ן - הזדמנות דווקא בתקופות שפל

בכל סבב ביטחוני חוזר דפוס דומה: בלימת רכישות בטווח הקצר - וצמיחה בטווח הבינוני. גם כיום, משקיעים עם ראייה ארוכת טווח יכולים למצוא עסקאות אטרקטיביות:

ירידת תחרות זמנית



אפשרות לרכוש במחיר נוח יותר



מוכרים שמבקשים למכור



ההיסטוריה מוכיחה: השוק מתאושש - והרווח שייך למי שהשכיל לפעול דווקא עכשיו.

6

כלכלת המשפחה - לחזק את הבית מבפנים

**בנו טבלת
תקציב ביתית**

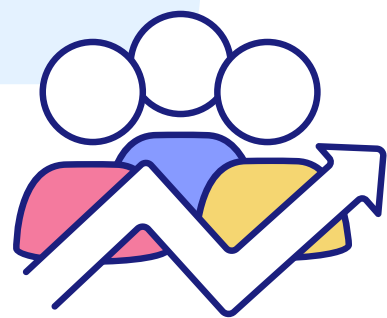
גם טבלה בסיסית
מספיקה כדי להבין
לאן הולך הכסף.

**עברו על
החשבון שלכם**

בדקו הוצאות שוטפות,
הוראות קבע, הלוואות
וניצול מסגרת.

**בדקו את עצמכם
דרך כלים
ממשלתיים**

הר הביטוח, הר הכסף
והמסלוקה הפנסיונית.



ידע הוא כוח. סדר הוא ביטחון.

7

תקשורת בבית - גם ניהול רגשי הוא ניהול כלכלי

שוחחו עם
הילדים - ברוגע
ובהתאם לגילם

חלקו סמכויות
בבית במקרה של
גיוס או חופשה
כפויה.

תעדו הוצאות
שעשויות להיות
מוכרות כהחזר
בעתיד.

תאמו ציפיות
כלכליות בין
בני זוג.



ניהול נכון מתחיל מתיאום פנימי.

8

בעלי עסקים? זה הזמן לפעול, לא לעצור

גם אם הרווחים מושהים - הנוכחות שלכם לא חייבת להיעלם.
אל תחדלו מלייצר קשר, לשווק באופן רגיש, ולתת ערך אמיתי.
הלקוחות זוכרים מי היה שם גם כשלא מכר.

המשיכו להופיע ברשתות | שדרו אמינות ומעורבות | נצלו את הזמן לארגון פנימי

עסקים שממשיכים לתקשר - שורדים טוב יותר.



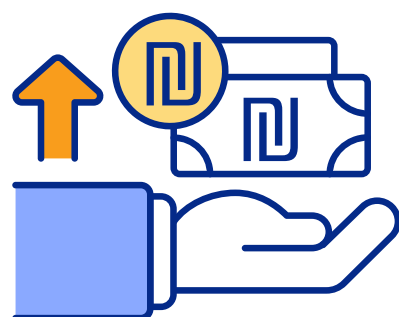


המסקנה - התחילו היום, כדי להיות מוכנים למחר

המלחמה עוד בעיצומה. התחושות טבעיות - בלבול, פחד, קיפאון. אבל גם תקופות כאלה חולפות.

השאלה אינה מה יקרה בעוד שבוע - אלא האם תגיעו אליו מוכנים.

התנהלות כלכלית נכונה מתחילה בהחלטה - להחזיר את השליטה לידיים. ואנחנו כאן כדי לעזור לכם בזה.



10



אופק משפחתי
ליווי כלכלי לחיים

פגישת היכרות ללא עלות, וללא התחייבות

אם אתם רוצים:

לשפר את מצבכם
הביטוחי או הפנסיוני

להבין היכן עומד
התקציב המשפחתי

לבחון את
המשכנתא שלכם

או פשוט
לעשות סדר

לשקול השקעות
מתאימות

אנחנו מזמינים אתכם לפגישה ראשונית, ללא עלות,
עם אחד מיועצי אופק משפחתי!

זוהי לא רק פגישה - זו התחלה של דרך חדשה.

אופק משפחתי – הבית הכלכלי שלך לחיים
www.ofekm.com | @ | פגישת ייעוץ בקליק

