

למורה:

זהו שיעור בנושא אפשרויות חיסכון במסגרת התכנית "חינוך פיננסי" המיועד לכיתות ה'ו', תחת החטיבה הראשונה "הכסף שלי".

נושאי השיעור:

חסכון בנקאי
ריבית על חסכון
סוגי חיסכון ותחנות יציאה
חסכון פנסיוני
ביטוח כחסכון

ציוד נדרש לשיעור:

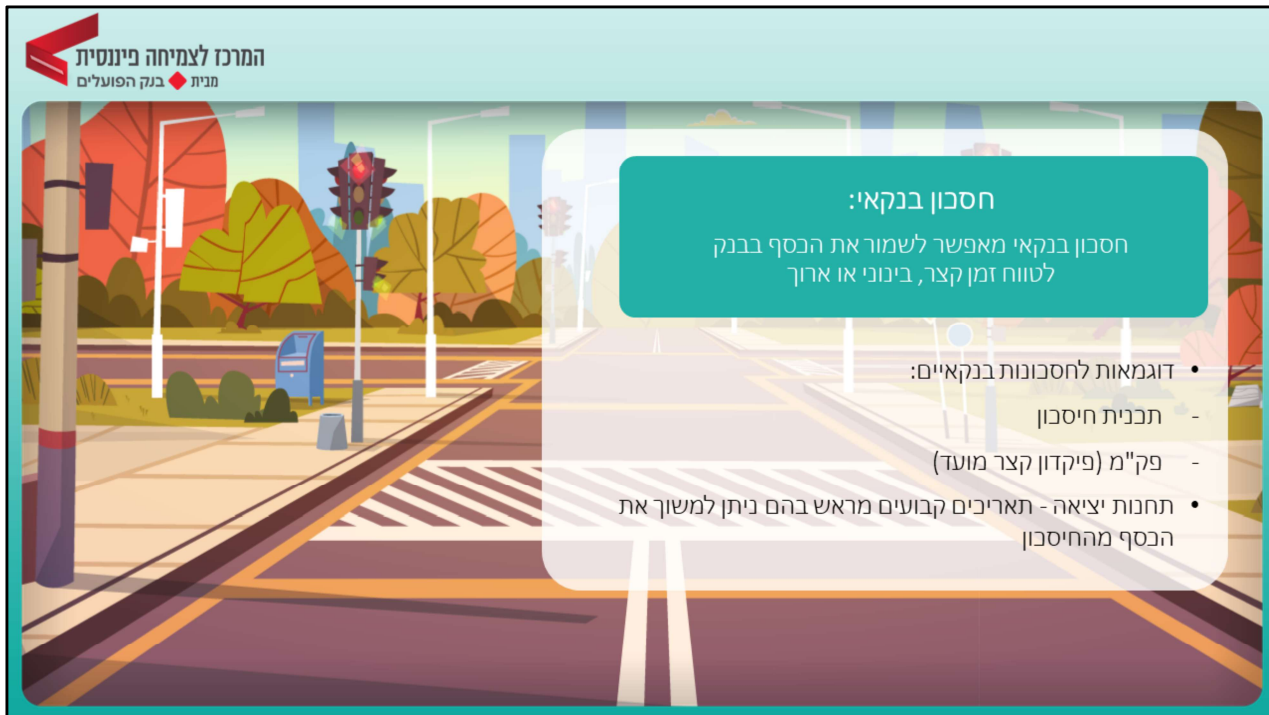
- להצגת המצגת: מחשב, מקרן
- עיתונים להכנת הכרזה



למורה: (5 דק')

בקשי מהתלמידים לחשוב על מטרה אליה היו רוצים לחסוך כסף
שאלי:

- תוך כמה זמן אתם מתכננים להשיג את המטרה?
- מה יכול להקשות עליכם לחסוך?
- הציעו פתרון אפשרי לקשיים בהם אתם עלולים להיתקל.



למורה: (4 דק')

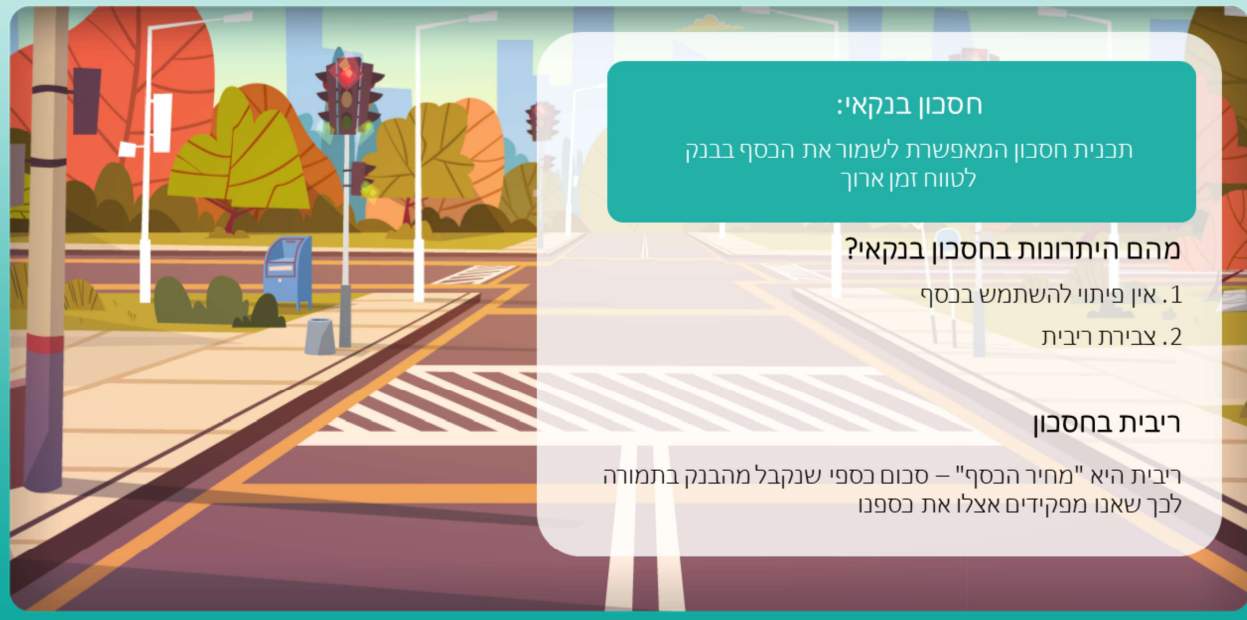
הסבירי: כאשר מבוגרים מעוניינים לחסוך כסף, הם בדרך כלל לא שומרים אותו בבית אלא בבנק.

הסבירי את המושג "חסכון בנקאי"

הסבירי: ישנם סוגים שונים של חסכונות בנקאיים למשל:

1. **תכנית חיסכון** – תכנית פיננסית המאפשרת לשמור את הכסף בבנק לטווח ארוך עד ארוך מאוד (בין שנה וחצי עד 15 שנים). בזמן פתיחת תכנית החיסכון בבנק, הלקוח מגדיר איזה סכום הוא מעוניין להפקיד לחיסכון בכל חודש ומה תהיה תקופת החיסכון. הכסף מופקד לתכנית ישירות מחשבון העו"ש ומצטבר שם. את הכסף ניתן למשוך או בתום התקופה או בנקודות זמן מסוימות שהוגדרו מראש (תחנות יציאה).
2. **פק"מ (פיקדון קצר מועד)** – תכנית פיננסית המאפשרת לשמור את הכסף בבנק לטווח קצר עד בינוני (לרוב בין שבוע לשנה). את הכסף ניתן למשוך רק בתום התקופה שהוגדרה.

שאלי: סכום הכסף הנמשך גדול מסכום הכסף שהופקד. מישהו יודע למה? (הסיבה היא שסכום הכסף צובר ריבית – יתואר בשקף הבא).



למורה:

שאלי: מה היתרון בלחסוך כסף בתכנית חיסכון בבנק?

הסבירי:

1. הפיתוי להשתמש בכסף בזמן שהוא בחיסכון קטן.
2. צבירת ריבית: בכל חודש שהכסף נמצא בחיסכון, הבנק משלם לנו בתמורה לכך. התשלום הוא אחוז מסוים מסכום החיסכון. (דוגמא בשקף הבא)

חישוב ריבית בחסכון – דוגמא להמחשה

- עד חודש מאי הצטברו 10,000 ₪ בחיסכון
- ההסכם עם הבנק: ריבית 5% כל חודש

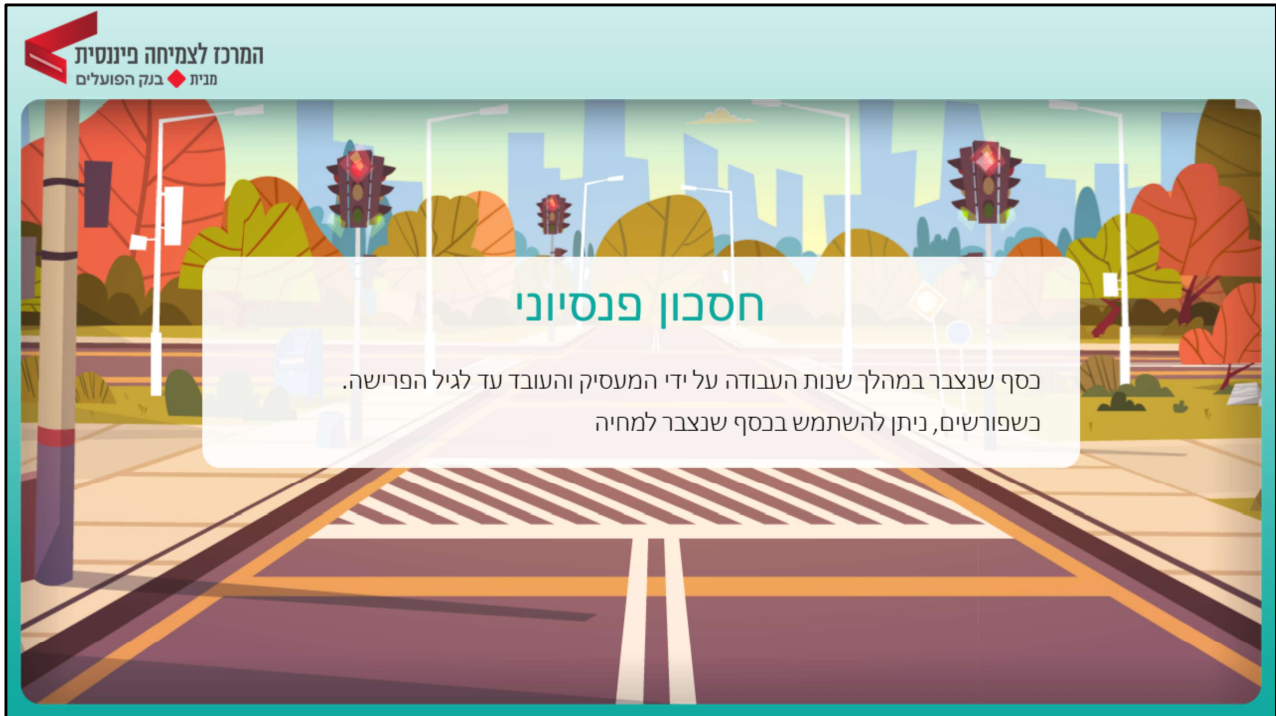
5% מתוך 10,000 ש"ח = 500 ₪

בחודש מאי יתווספו 500 שקלים לסכום החיסכון

סכום הריבית משתנה בכל חודש בהתאם לסכום החיסכון

למורה: (2 דק')

תני דוגמא לשימוש בריבית בחיסכון (**הבהירי שזו דוגמא דמיונית**):
עד חודש מאי הצטברו בחיסכון 10,000 ש"ח. ההסכם עם הבנק הוא שהריבית החודשית היא 5%. במאי יתווספו לכספי החיסכון 500 ש"ח בזכות הריבית.
הבהירי: סכום הריבית משתנה בכל חודש בהתאם לסכום החיסכון
שאלי: ביוני יש תחנת יציאה. החלטתי למשוך 1000 ש"ח מכספי החיסכון. האם הריבית שאקבל ביוני תגדל או תקטן? (תשובה: הריבית תקטן כי סכום החיסכון יקטן).



למורה: (2 דק')

הסבירי: מי כאן שמע את המשפט "יצאתי לפנסיה?" או "כשאצא לפנסיה...". אולי שמעתם אותו מקרב סבים שלכם או אפילו הוריהם. כאשר אדם יוצא לפנסיה הכוונה היא שהוא מפסיק לעבוד. זה קורה ב"גיל פרישה" לרוב בין גיל 60 ל-70. במהלך חיינו, אנו מפרישים בכל חודש סכום כסף לחיסכון פנסיוני. כאשר נפרוש בבוא היום, כספי החיסכון ישולמו לנו כקצבה חודשית אשר ממנה נוכל להתפרנס.

הרחבה למורה:

במדינת ישראל משנת 2008 יצא חוק שבו כל עובד ומעביד חייבים חסכון פנסיוני
גיל הפרישה לנשים: 62
גיל פרישה לגברים: 67

ביטוח כחסכון

ישנם חסכונות נוספים המשמשים אותנו לביטוח במקרה בלתי צפוי שבו נעשה נזק לרכוש או לנו. נשלם לחברת ביטוח אשר תעזור לנו במקרה חירום.

לדוגמא:

- ביטוח דירה במקרה של נזק
- ביטוח רכב במקרה של גניבה
- ביטוח בריאות במקרה של מחלה

למורה: (3 דק')

הסבירי לתלמידים: בנוסף לחיסכון פנסיוני אשר מביטח לנו נחת כלכלי כאשר נצא לפנסיה בגיל הפרישה, ישנם ביטוחים נוספים אשר דואגים לנו במקרה בלתי צפוי בו אנו זקוקים לסכום גדול של כסף. ישנם סוגים רבים של ביטוחים כאשר המשותף לכולם הוא שאנו משלמים לחברת הביטוח ואם קורה חלילה איזשהו נזק אנו פונים לחברה בה אנו מבוטחים והיא עוזרת לנו במתן כסף בהתאם לנזק.

למשל:

- ביטוח דירה במקרה של שריפה, הצפה וכו.
- ביטוח רכב במקרה של תאונה, גניבה.
- ביטוח בריאות במקרה של מחלה.

הרחבה למורה:

ביטוח הוא דרך להתנהלות פיננסית נבונה בעולם של ימינו. המבוטחים משלמים לחברת ביטוח ובתמורה הם מקבלים הגנה מפני נזק כספי שעלול להתרחש בעתיד. הביטוח הוא סוג של חיסכון משום שאם קורה הנזק, הפיצוי הכספי מחברת הביטוח מסייע למבוטח לחזור למצב הקודם ללא הוצאה כספית גדולה מאוד. למשל, במקרה של שריפה, המבוטח יוכל לשקם את ביתו בעזרת הכסף שיקבל מחברת הביטוח. סוגי הביטוח המוצעים כיום הם רבים ומגוונים: **ביטוח רכוש** (ביטוח דירה או ביטוח רכב מפני גניבה, רעידת אדמה או

שריפה), **ביטוח מפני תאונות אישיות**, **ביטוח חיים** (אם המבוטח ימות, תקבל משפחתו סכום כסף), **ביטוח בריאות** (אם המבוטח יחלה הוא יקבל סכום כסף) ועוד.



למורה:

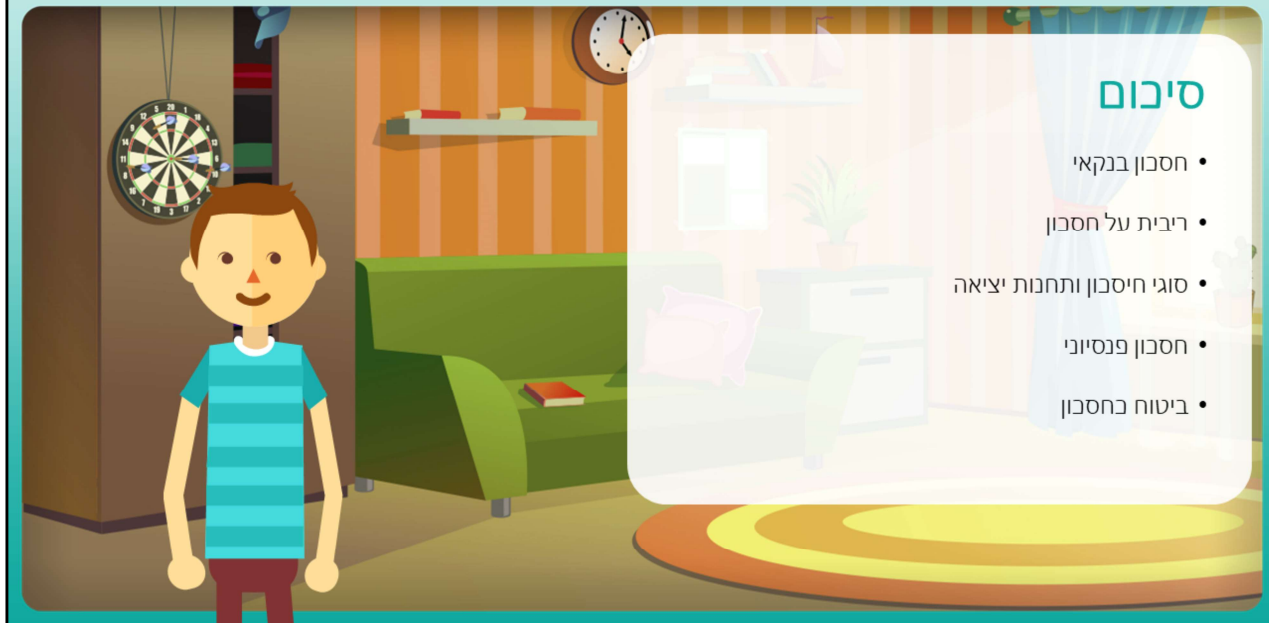
משך הפעילות: 20 דקות.

מטרת הפעילות: לגרום לילדים לחשוב על יתרונות החיסכון תוך פעילות יצירתית.

חומרים נדרשים:

בריסטולים, עיתונים שהתלמידים הביאו מהבית, צבעים, דבק, טושים.

חלקי את התלמידים לשלשות/רביעיות. **אמרי** לתלמידים לחשוב על "סיסמא" מיוחדת בנוגע ליתרון בחיסכון. כל שלשה תכין כרזה יצירתית במיוחד!
בעזרת העיתונים תוכלי לגזור מילים/תמונות/כתבות שקשורות לנושא ובעזרתם להרכיב את הכרזה. השתדלו להשתמש רק בגזרי עיתונים בכרזה שלכם.
בסיום השיעור, הכרזות יוצגו על קיר בבית הספר כסיכום לשיעור.



למורה: (דקה)
סכמי את השיעור

שאלי: האם יש משהו לא מובן?
השלימי את החסר אם נדרש.



למורה: (8 דק')
חלקי את דף העבודה לתלמידים
הסתובבי בין התלמידים ועני על שאלות במידת הצורך