

למורה:

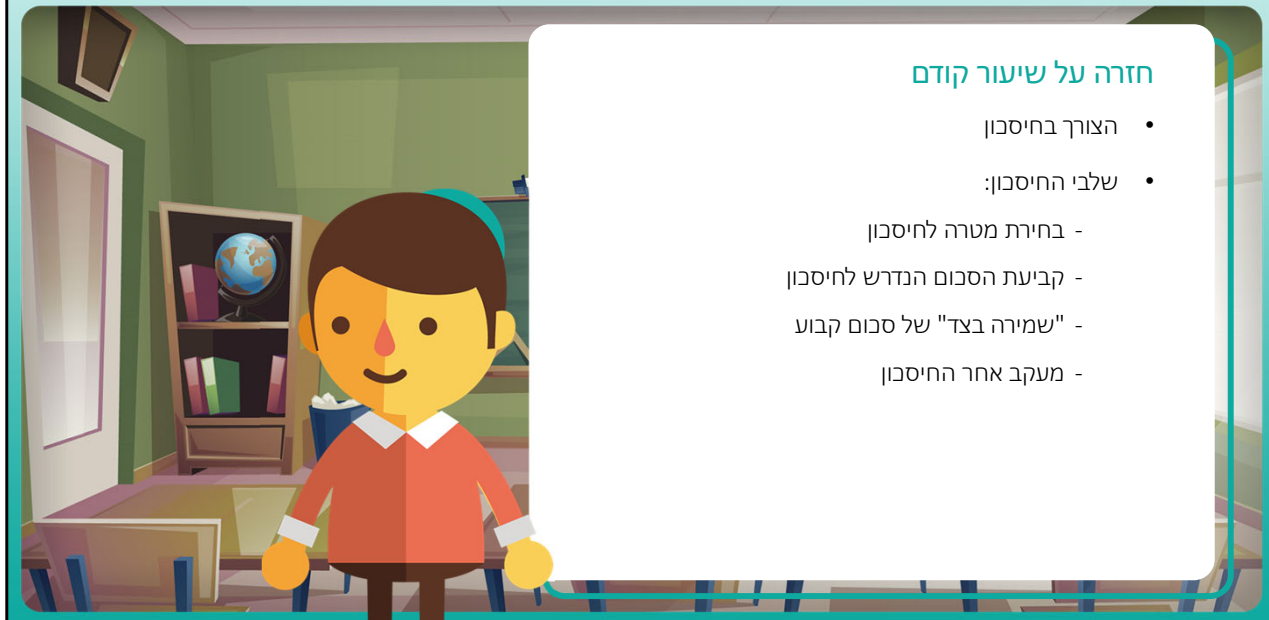
שיעור זה הוא השיעור השמיני בתכנית "חינוך לאחריות" המיועד לכיתות ה'ו', תחת החטיבה הרביעית "העתיד שלי". מיקום השיעור ברצף הלמידה: שיעור שמיני בתכנית, אחרי שיעור "תכנון עתידי" ולפני שיעור "ניהול חובות"

נושאי השיעור:

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

ציוד נדרש לשיעור:

להצגת המצגת: מחשב, מקרן -



חזרה על שיעור קודם

- הצורך בחיסכון
- שלבי החיסכון:
 - בחירת מטרה לחיסכון
 - קביעת הסכום הנדרש לחיסכון
 - "שמירה בצד" של סכום קבוע
 - מעקב אחר החיסכון

למורה: (2 דק')

בצעי חזרה על החומר מהשיעור הקודם. **אמרי:**

בשיעור הקודם למדנו על חיסכון והחשיבות בחיסכון. בנוסף, דיברנו על השלבים לחיסכון הכוללים:

- בחירת מטרה לחיסכון
- קביעת הסכום הנדרש לחיסכון
- "שמירה בצד" של סכום קבוע
- מעקב אחר החיסכון

שאלי: האם יש משהו לא מובן מהשיעור הקודם **השלימי** את החסר אם נדרש.



למורה: (5 דק')

קיימי דיון בכיתה. שאלי את התלמידים:

- כיצד הייתה משימת החקר?
- מישהו רוצה לשתף בקשיים השונים אשר מקרוביו נתקלו בעת הניסיון לחסוך?
- אילו קשיים אתם חושבים שיעלו לכם בזמן החיסכון?
- אילו פתרונות הצעתם בניסיון לפתור את הקשיים?

היום בשיעור נלמד על אפשרויות החיסכון שקיימות לנו.



חסכון בנקאי:

תכנית חסכון המאפשרת לשמור את הכסף בבנק לטווח זמן ארוך

בפתיחת התכנית, על הלקוח להגדיר:

- את הסכום הקבוע בכל חודש לחיסכון
- משך החיסכון

למורה: (4 דק')

הסבירי את המושג "חסכון בנקאי"

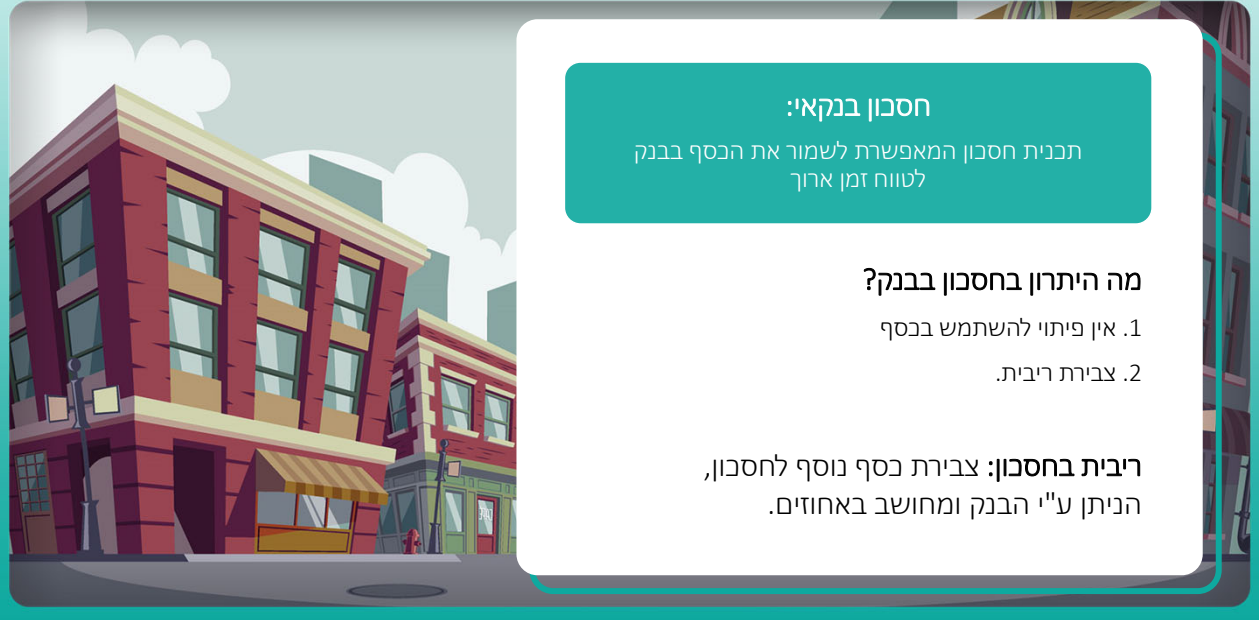
הסבירי: בזמן פתיחת תכנית החיסכון בבנק, הלקוח מגדיר איזה סכום הוא מעוניין להפקיד לחיסכון בכל חודש ומה יהיה משך החיסכון. הכסף מופקד לתכנית ישירות מחשבון העו"ש ומצטבר שם.

ישנן תכניות שונות בתנאים שונים למשל תכנית חיסכון למשך כמה חודשים או תכנית חיסכון לכמה שנים.

הרחבה למורה:

חיסכון, בשימוש הנפוץ שלו, הוא שמירת כספים לשימוש עתידי, לדוגמה, על ידי צבירה של כסף בבנק או השקעה בתוכנית פנסיה.

בכלכלה, חיסכון אישי הוגדר כהכנסה הפנויה פחות הצריכה הפרטית. במילים אחרות, הכנסה שאינה נצרכת על ידי קנייה של מוצרים ושירותים נחסכת. סוגים אחרים של חיסכון יכולים להתרחש כאשר קיימת יתרת רווח (הכנסה פחות דיבידנד ותשלומים מסים) ועודף תקציב ממשלתי.



חסכון בנקאי:

תכנית חסכון המאפשרת לשמור את הכסף בבנק לטווח זמן ארוך

מה היתרון בחסכון בבנק?

1. אין פיתוי להשתמש בכסף
2. צבירת ריבית.

ריבית בחסכון: צבירת כסף נוסף לחסכון, הניתן ע"י הבנק ומחושב באחוזים.

למורה:

שאלי: מה היתרון בלחסוך כסף בתכנית חיסכון בבנק?

הסבירי:

1. אין פיתוי להשתמש בכסף ובעצם "לשבור" את החיסכון.
2. צבירת ריבית: בכל חודש שהכסף נמצא בחיסכון, הבנק משלם אחוז מסוים מהחיסכון לבעל החשבון. (דוגמא בשקף הבא)

חישוב ריבית בחסכון – דוגמא להמחשה

- סכום שהצטבר בתכנית החיסכון בסוף חודש תשרי: ₪ 10,000
- ההסכם עם הבנק: ריבית 5% כל חודש.

5% מתוך 10,000 ש"ח = 500 ₪

כל חודש אצבור בזכות הריבית 500 שקלים,
הסכום גדל בהתאם לסכום החיסכון.

למורה: (2 דק')

תני דוגמא לשימוש בריבית בחיסכון:

אם בסוף חודש תשרי יש לי 10,000 ש"ח בתכנית חיסכון, וההסכם שלי עם הבנק הוא שהבנק יתן לי 5% בכל חודש, הבנק יתן לי 500 ש"ח במתנה. ל"מתנה" הזאת קוראים ריבית. **שאלי**: מה יקרה אם בחשוון אמשוך 1000 ש"ח מכספי החיסכון? האם הריבית שאקבל תגדל או תקטן? (תשובה: הריבית תקטן כמובן).



סוגי חיסכון

חיסכון לטווח קצר:

חיסכון לתקופה קצרה (ימים עד חודשים)
שניתן לשימוש בכל זמן.

חיסכון לטווח ארוך:

חיסכון לתקופה ארוכה (שנים) שניתן לשימוש
רק בתקופה מוגדרת מראש.

תחנות יציאה:

תאריכים קבועים מראש בהם ניתן למשוך את הכסף
מהחיסכון

למורה: (6 דק')

הציגי את סוגי החיסכון הקיימים:

חיסכון לטווח קצר: אנו חוסכים למשך מספר שבועות או למשך מספר מועט של חודשים. -

חיסכון לטווח ארוך: אנו חוסכים במשך מספר חודשים או שנים. -

שאלי: תוכלו לחשוב על משהו שמבוגרים קונים שאליו חוסכים לטווח ארוך? (תשובות אפשריות: מכונית, חתונה)

הסבירי: במקרים מסויימים הורים טריים פותחים תכניות חיסכון לילדיהם.

שאלי: תוכלו לחשוב למה?

הסבירי מה הן תחנות היציאה: מגדירות לנו מתי נוכל למשוך את הכסף. ז"א "יציאה"

מתכנית החיסכון. דבר הנותן עוד יתרון לפיתוי.

במקרים מסויימים אפשר למשוך את הכסף לפני התחנה הבאה, אבל לעיתים זה גם מגיע עם

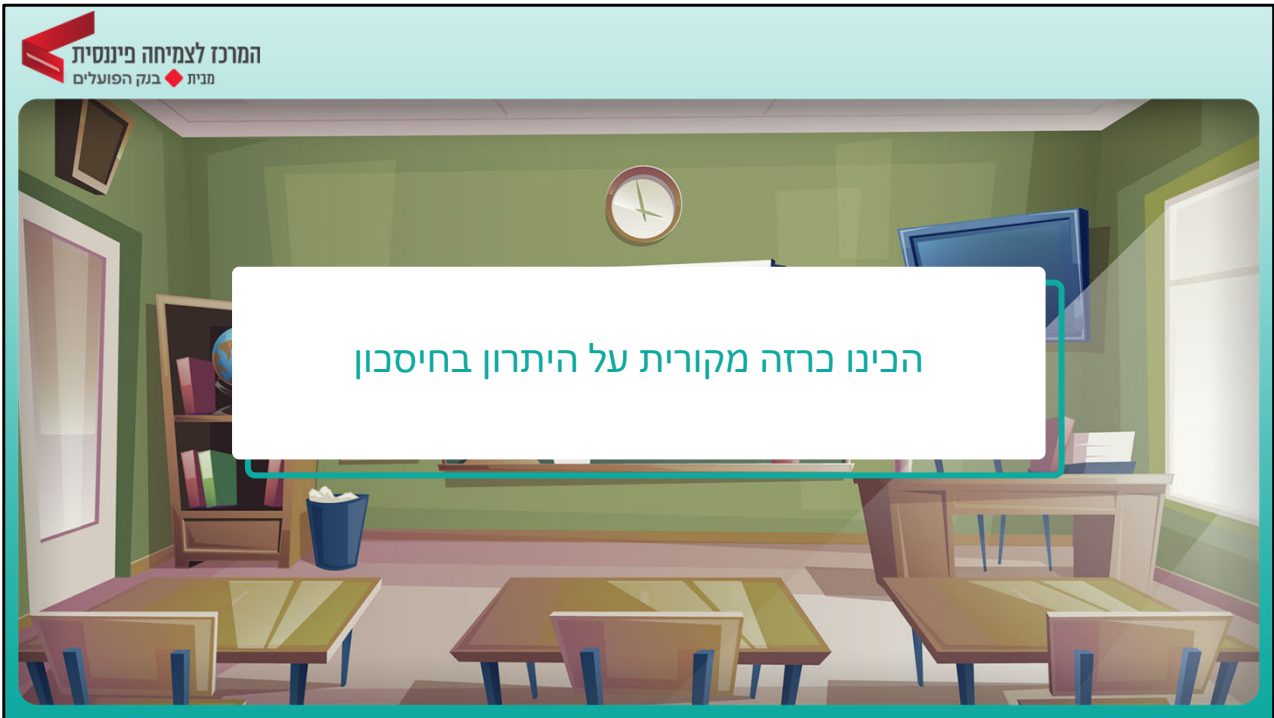
קנס לכן עדיף להשאיר את הכסף בבנק לפי התכנית.

חיסכון הוא ביטחון

חיסכון הוא האמצעי הטוב ביותר להשגת מטרות בעתיד –
מטרות מתוכננות ומטרות שאינן מתוכננות

למורה:

הסבירי: חיסכון מאפשר חופש וביטחון כלכלי; חופש לקנות מה שאתם רוצים, חופש לחלום, וגם את החופש והביטחון להתמודד בצורה טובה יותר עם אירועים בלתי צפויים. מבוגרים חוסכים כדי להיערך להוצאות גדולות וחשובות בעתיד, שמים בצד סכום כסף קטן אחת לכמה זמן כדי שיהיה קל להוציא הוצאות גדולות מחר. חסכון עוזר להגשים חלומות וגם כדי להתמודד עם שינוי בהוצאות או בהכנסות.



למורה:

משך הפעילות: 12 דקות.

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

חומרים נדרשים:

בריסטולים, צבעים, דבק, טושים.

חלקי את התלמידים לשלשות. **אמרי** לתלמידים לחשוב על "סיסמא" מיוחדת בנוגע ליתרון בחיסכון. כל שלשה תכין כרזה יצירתית במיוחד!
בסיום השיעור, הכרזות יוצגו על קיר בבית הספר כסיכום לשיעור.

חסכון פנסיוני

כסף שנצבר במהלך שנות העבודה ע"י המעסיק והעובד עד לגיל הפרישה.
כשפורשים, ניתן להשתמש בכסף שנצבר

למורה: (2 דק')

שאלי: מי כאן שמע את המשפט "יצאתי לפנסיה?" או "כשאצא לפנסיה...". אולי שמעתם אותו מקרב סבים שלכם או אפילו הורכם. כאשר אדם יוצא לפנסיה הכוונה היא שהוא מפסיק לעבוד. זה נקרא "גיל פרישה" והוא נעשה לרוב בין גיל 60 ל-70.

שאלי: אך אם אדם יצא לפנסיה, אין זה אומר שהוא מפסיק לשלם חשבונות, או לקנות מצרכים בסופרמרקט נכון? בשביל כך אנו חוסכים מראש חסכון פנסיוני.

הסבירי את המושג: כסף שנצבר במהלך שנות העבודה ע"י המעסיק והעובד עד לגיל הפרישה- גיל בו מפסיקים לעבוד. כשפורשים, ניתן להשתמש בכסף שנצבר.

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 מביטיח 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.

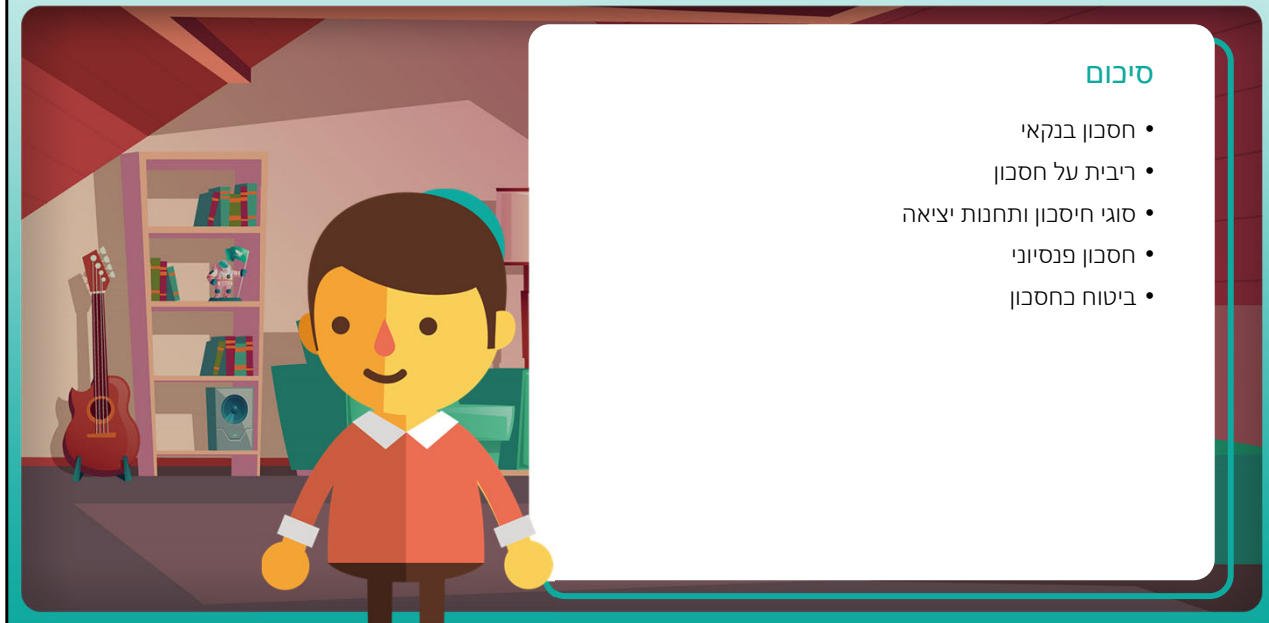
למשל:

- 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: (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