



ההוצאות פחתו בזמן המגפה? נצלו את החסכונות האלו לטובה.



עבור אנשים רבים, מגפת הקורונה גרמה ללחץ כלכלי עקב קיצוצים במשרות, בשעות או אתגרים אחרים. עבור חלקם, התוצאות מובילות לאסון של ממש. בין 88 ו-150 מיליון אנשים מסביב לעולם ידרדרו לעוני קיצוני השנה, המוגדר כהתקיימות מרמה של \$1.90 ארה"ב ביום ומטה. כ-82% מהעניים החדשים יהיו במדינות המוגדרות כבעלות הכנסה ברמה בינונית.¹

בו זמנית, היו אנשים רבים שצעדו קדימה כלכלית, ואלה לא היו רק מיליארדים. אלה שהכנסתם לא ירדה הצליחו לעיתים אפילו להגדיל את חסכונותיהם בתקופה שבה היו רק אפשרויות מוגבלות לנסיעות, מסעדות ובילויים אחרים.

סקירה של משקי בית בארה"ב, סין, בריטניה, ספרד, צרפת, גרמניה ואיטליה מעלה כי משקי בית **חסכו \$2.9 ארה"ב נוספים במהלך המגפה.**²

חלק מהמשיבים הצליחו להפריש יותר כספים לחסכונות במהלך המגפה:³

- 32% בעלי הכנסה גבוהה
- 22% בעלי הכנסה בינונית
- 16% בעלי הכנסה נמוכה

על פי מחקר שבוצע בינואר 2021, משפחות מסוימות בארה"ב דיווחו כי מצבם הכלכלי היה טוב יותר מאשר לפני שנה:³

- 39% בעלי הכנסה גבוהה
- 32% בעלי הכנסה בינונית
- 22% בעלי הכנסה נמוכה

מחקר של חברת דלויט הראה כי המשיבים לסקר **כמעט בכל המדינות שנסקרו מתכננים להוציא פחות בשבועות הקרובים.** הודו הפגינה את הכוונה הרבה ביותר לחסכונות, כאשר 43% מהמשיבים התכוונו לחסוך יותר.⁴

אם היה לכם המזל הטוב לחסוך יותר מהרגיל בשנה האחרונה, כמה טיפים פשוטים יוכלו לעזור לכם לנצל את זה לטובה.

הקימו לעצמכם קרן לשעת חירום. אירוע כמו מגפה עולמית הוא תזכורת מעולה לכך שיש להתכונן דווקא לאירועים בלתי-צפויים. אם טרם שמתם בצד לפחות כמה חודשים של דמי מחייה, עכשיו זה זמן נהדר לעשות זאת. כך תהיו מוכנים להפתעות כמו תיקונים ברכב או הוצאות רפואיות ואחרות.⁵

החזירו חובות כדי להקטינם. אם אתם חייבים כסף, עכשיו זמן נהדר לשלם ולהקטין את החוב. שלמו יותר מתשלום המינימום הנדרש. יש שתי דרכים להחליט איזה חוב עדיף. השיטה הראשונה מתמקדת בחובות שהריבית עליהם הגבוהה ביותר. השיטה השנייה, שמכונה "שיטת כדור השלג" מתמקדת בחיסול היתרות הקטנות ביותר ראשונות, כדי שאפשר יהיה לראות את ההתקדמות מהר יותר. תשלום חובות עם שיעור הריבית הגבוה ביותר יחסוך יותר כסף, לאורך הזמן.⁶

חיסכו לקראת הוצאות גדולות. חישובו על מה שעומד לפניכם ואילו רכישות גדולות ברצונכם לבצע. חושבים לקנות בית? רוצים מכונית חדשה? האם אחד הילדים יזדקק לעזרה בתשלום שכר הלימוד באוניברסיטה? פיתחו חשבון חיסכון נפרד עבור כל אחת מהמטרות. בנוסף, קיבעו להעביר סכומים לחשבונות האלה באופן קבוע מתוך ההכנסה העתידית. זו פעולה שקל לבצע בבנק שלכם.⁵ וכשתהיו מוכנים לבצע את הרכישה הגדולה, הקפידו להשוות בין הצעות שונות אם אתם זקוקים להלוואה. קבלו הצעת מחיר משלושה מלווים פוטנציאליים, לפחות, כדי לוודא שהוצעו לכם שיעורי הריבית הטובים ביותר.⁶

התמקדו בחיסכון לפנסיה. אם יש בידיכם כספים עודפים כרגע, הוסיפו אותם לחשבון החיסכון לפנסיה שלכם. תכנון נכון היום עשוי להוביל לעתיד הרבה יותר נוח.

בצעו תעדוף רכישות. עם שוך המגפה וכאשר החיסונים הופכים נפוצים יותר, כאשר חזרה לפעילויות האהובות עליכם הופכת בטוחה יותר, הקדישו מחשבה לדברים החשובים לכם. האם ברצונכם להוציא את כספכם על חופשות? על מסעדות? על מסע קניות? רק אתם יכולים לקבוע מה הכי חשוב לכם, אבל הקדישו לכך קצת מחדשה מבעוד מועד.

עזרו לאחרים. כפי שהזכרנו קודם, המגפה הובילה לקשיים כלכליים עבור אנשים רבים, בקהילה שלכם ובעולם כולו. ייתכן שנתניהו חשובה עכשיו יותר מתמיד. רק הקפידו לעשות את שיעורי הבית לפני הושטת עזרה. לאחר אסונות טבע ואירועים כמו המגפה, ייתכן שארגוני צדקה מזויפים ינסו לנצל לרעה את טוב לבם ונדיבותם של אנשים.⁷

בעת שאתם מקבלים החלטות על כספים, חשוב לחשוב על מה שהכי חשוב עבורכם עכשיו ולקראת העתיד.

1. The World Bank. COVID-19 to add as many as 150 million extreme poor by 2021. [worldbank.org/en/news/press-release/2020/10/07/covid-19-to-add-as-many-as-150-million-extreme-poor-by-2021](https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2020/10/07/covid-19-to-add-as-many-as-150-million-extreme-poor-by-2021). Last reviewed October 7, 2020. Accessed April 28, 2021.
2. Bloomberg. Consumers saved \$2.9 trillion during the pandemic. Their money will drive the global recovery. [bloomberg.com/news/articles/2021-03-03/global-economic-recovery-will-be-driven-by-2-9-trillion-that-consumers-saved](https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-03-03/global-economic-recovery-will-be-driven-by-2-9-trillion-that-consumers-saved). Last reviewed March 2, 2021. Accessed April 28, 2021.
3. Pew Research Center. A year into the pandemic, long-term financial impact weighs heavily on many Americans. [pewresearch.org/social-trends/2021/03/05/a-year-into-the-pandemic-long-term-financial-impact-weighs-heavily-on-many-americans/](https://www.pewresearch.org/social-trends/2021/03/05/a-year-into-the-pandemic-long-term-financial-impact-weighs-heavily-on-many-americans/). Last reviewed March 5, 2021. Accessed April 28, 2021.
4. Deloitte. Deloitte state of the consumer tracker: Establishing the road to a global consumer recovery in the era of COVID-19. [deloitte.com/global/en/insights/industry/retail-distribution/consumer-behavior-trends-state-of-the-consumer-tracker.html](https://www.deloitte.com/global/en/insights/industry/retail-distribution/consumer-behavior-trends-state-of-the-consumer-tracker.html). Survey date April 28, 2021. Accessed May 7, 2021.
5. Consumer Financial Protection Bureau. Get money smart: 25 tips to improve your financial well-being. [consumerfinance.gov/about-us/blog/get-money-smart-25-tips-improve-your-financial-well-being/](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/get-money-smart-25-tips-improve-your-financial-well-being/). Last reviewed October 24, 2019. Accessed April 28, 2021.
6. Consumer Financial Protection Bureau. How to reduce your debt. [consumerfinance.gov/about-us/blog/how-reduce-your-debt/](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/how-reduce-your-debt/). Last reviewed July 16, 2019. Accessed April 28, 2021.
7. Federal Trade Commission. How to donate wisely and avoid charity scams. [consumer.ftc.gov/features/how-donate-wisely-and-avoid-charity-scams](https://www.consumer.ftc.gov/features/how-donate-wisely-and-avoid-charity-scams). Accessed April 28, 2021.

אין להשתמש בתוכנית זו לצורכי חירום או לצרכים דחופים. במקרה חירום, התקשרו/י ל-911 אם אתם בתחומי ארצות הברית, או לשירותי החירום המקומיים אם אתם מחוץ לארצות הברית, או גש/י אל מחלקת המיון הקרובה ביותר. תוכנית זו אינה מהווה תחליף לטיפול רפואי או מקצועי. עקב הפוטנציאל לניגוד אינטרסים, ייעוץ משפטי לא יוענק בנושאים שעלולים לכלול פעולה משפטית כנגד Optum או החברות המסונפות אליה, או כל ישות שדרכה המתקשר מקבל שירותים אלה באופן ישיר או עקיף (למשל, המעסיק או תוכנית שירותי בריאות). ייתכן שהתוכנית על כל מרכיביה, במיוחד השירותים לבני משפחה מתחת לגיל 16, לא תהיה זמינה במספר אזורים, והיא כפופה לשינויים ללא הודעה מוקדמת. ניסיונם ורמת השכלתם של אנשי תוכנית הסיוע לעובדים עשויים להשתנות לפי דרישות החוזה או הרגולציה בארצם. ייתכן שיחולו הגבלות והחרגות על הכיסוי.

Optum® הוא סימן מסחרי רשום של Optum, Inc. בארה"ב ובתחומי שיפוט אחרים. כל שמות המותגים והמוצרים האחרים הם סימנים מסחריים או סימנים רשומים או קניין של בעליהם הרלוונטיים. Optum היא מעסיק שמקפיד על שוויון הזדמנויות.