



הדסה- סילבוס 3 ימים מרוכזים

ההכשרה הפיננסית חברתית כוללת 3 ימים מרוכזים. בכל יום 3 פרקי הכשרה בני 90 דקות (שעה וחצי).

יום ראשון- "אשראי וטוב לי?" וחיסכון לכל ילד

חלק א- אנחנו והכסף שלנו- פתיחה וזכויות צרכניות. מוצרים בפיקוח + אשראי וטוב לי? חלק א'

בנק ישראל והבנקים המסחריים בישראל, גופי אשראי נוספים, השירותים בנקאיים, קו המשווה של בנק ישראל, הוראה 450, מסלולי עמלות, תעודת זהות בנקאית וקריאה שלה, עמלות דמי כרטיס אשראי ואחרות, פיתויי אשראי.

חלק ב' – אשראי ובנקים חלק ב'

מסגרות האשראי שניתנות לנו - כרטיסי האשראי, מסגרות האשראי בחשבון והלוואות. נכיר את 4 הריביות המשפיעות על חיינו (ריבית בנק ישראל, ריבית הפריים, ריבית שנתית מצטברת וריבית דריבית). נלמד על לוח שפיצר, הלוואות בלון וכרטיסי אשראי מתגלגלים.

חלק ג' – אשראי ובנקים חלק ג' + חיסכון לכל ילד

נלמד על דירוג האשראי, נלמד כיצד לקרוא את דוח ריכוז הנתונים ממערכת נתוני אשראי. דירוג אשראי פנימי בבנק. מיומנויות תקשורת עם המערכת הבנקאית.

חיסכון לכל ילד- למה? ממת? איך זה עובד? היכן הכסף? כיצד נמקסם את התוכנית לטובת עתיד ילדינו.

יום שני- "תלושים מהמציאות" ו"תקציב לי, בחיך!"

חלק א - מיצוי זכויות ועולם העבודה

זכויות ומיצוי זכויות. קריאת תלושי שכר, חוקי עבודה מרכזיים, זכויות עובדים לחופשה, הבראה, ימי מחלה. אתר כל זכות והשימוש בו.

חלק ב' – מיסים ותיאומי מס

מדרגות מס הכנסה, נקודות זיכוי, ביטוח לאומי ומס בריאות. תיאום מס הכנסה ותיאום ביטוח לאומי.

חלק ג'- התנהלות כלכלית וניהול תקציב

הגורמים המשפיעים עלינו בהתנהלות כלכלית. כלים פרקטיים להתנהלות כלכלית מיטבית. מיפוי המעגל המשפחתי הקרוב, בחינה וניתוח הוצאות עבר, מסקנות, הגדרת קטגוריות מותאמות ובניית תקציב להתנהלות עתידית.



יום שלישי – "תיק הגב של דורה- ביטוחים ופנסיה"

חלק א' - עולם הביטוחים וההגנות

מערך ההגנות של עת לדעת. נלמד להכיר את רבדי הביטוח בישראל. ביטוח בסיסי שמספקת המדינה, ביטוח וולונטרי מסובסד- הרובד השני והביטוח הפרטי- הרובד השלישי. נלמד על הר הביטוח וכיצד נעזרים בו, נלמד על מדד השירות של רשות שוק ההון והביטוח. מיהם אנשי המקצוע שצריך לעבוד מולם?

חלק ב' – הפנסיה שלנו

הביטוח הפנסיוני, חוק הפנסיה 2008, עיקריו והאופן בו הוא עובד. מתי מתחילים, סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, מעבר בין עבודות, דמי הניהול, הטבות המס, התוכניות הקיימות: קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קופת גמל וקרן השתלמות. עקרון שמירת רצף ההפקדות, קרנות פנסיה ברירת מחדל. בפיקוח, ייעוץ מס לקראת פרישה.

חלק ג' – השקעות למתחילים

השקעות בצורה אחראית, הכרות עם מוצרי השקעה שונים, היתרונות והחסרונות, בסיס למשקיעים. מק"מ, קרנות כספיות שקליות, פקדונות, קופ"ג להשקעה, פוליסת חיסכון בחברת ביטוח ועוד..