מדריך חינמי • 4 עמודים

כלל 50/30/20 בגרסה הישראלית

איך מחלקים את המשכורת לשלושה חלקים, מה עושים כשהמספרים לא מסתדרים, ואיך מתחילים כבר החודש.

המשכורת נטו, בשלושה חלקים

לוקחים את מה שבאמת נכנס לחשבון כל חודש (נטו, של שניכם יחד) ומחליטים מראש לאן כל שקל הולך. לא בסוף החודש, אלא ביום שהמשכורת נכנסת.

50%

מה שחייבים

- דיור (שכירות או משכנתא)
- אוכל וסופר
- חשבונות: חשמל, מים, ארנונה
- ביטוחים
- תחבורה ודלק
- גן, מסגרות, חוגים בסיסיים

השאלה: בלי זה אפשר לחיות?

30%

מה שרוצים

- מסעדות ומשלוחים
- בגדים וקניות
- חופשות
- בילויים ותחביבים
- מנויים וסטרימינג
- מתנות

זה לא "בזבוז". זה חלק מהתוכנית.

20%

העתיד שלכם

- כרית ביטחון
- החזר חובות ומינוס
- חיסכון למטרות
- חיסכון לטווח ארוך

הסדר חשוב. בעמוד 4.

נגיד שנכנסים לכם 16,000 ₪ נטו בחודש

הכרחי	רצונות	עתיד
8,000 ₪	4,800 ₪	3,200 ₪

זה היעד. בעמוד 2 תראו לאיזה סל שייכת כל הוצאה, בעמוד 3 תמלאו את המספרים שלכם, ובעמוד 4 יש דוגמה ממולאת.

לאיזה סל זה שייך?

כשאתם עוברים על הבנק והאשראי, כל שורה צריכה ללכת לסל אחד. שלוש שאלות, לפי הסדר:

שאלה 1

אם זה נעלם מחר, החיים נתקעים?

כן ← הכרחי. דיור, אוכל, חשבונות, הדרך לעבודה.

שאלה 2

יש לזה גרסה בסיסית וגרסה משודרגת?

הבסיס ← הכרחי. ההפרש עד המשודרג ← רצונות.

שאלה 3

הכסף הזה עובד בשביל העתיד או סוגר חוב?

כן ← עתיד. חיסכון, כרית ביטחון, החזר הלוואות.

הכרחי — 50%

- שכירות או משכנתא
- ארנונה, ועד בית
- חשמל, מים, גז
- סופר ופארם
  המוצרים הבסיסיים
- ביטוחים
  בריאות, רכב, דירה
- דלק, חניה, תחבורה ציבורית
- טיפולים ורישוי רכב
  הוצאה שנתית ÷ 12
- גן, צהרון ומסגרות
- תרופות ורופאים
- סלולר ואינטרנט
  החבילה הבסיסית

רצונות — 30%

- מסעדות, משלוחים וקפה
- בגדים ונעליים
  מעבר למה שצריך
- בילויים ותחביבים
- חדר כושר וסטודיו
- מנויים וסטרימינג
- חופשות וטיולים
  עלות שנתית ÷ 12
- מתנות, אירועים וחתונות
- טיפוח וקוסמטיקה
- שדרוגים
  טלפון, ריהוט, גאדג'טים

עתיד — 20%

- כרית ביטחון
- החזר הלוואות ומינוס
- תשלומים על עסקאות ישנות
  כסף שכבר הוצאתם, עכשיו מחזירים
- חיסכון למטרה
  דירה, רכב, חופשה גדולה
- חיסכון לילדים
- חיסכון לטווח ארוך
  את האפיק בוחרים עם בעל רישיון

האזור האפור: בסיס בהכרחי, שדרוג ברצונות

סופר
לחם, חלב, ירקות ← הכרחי. חטיפים, אוכל מוכן, אלכוהול ← רצונות.

רכב
רכב שעונה על הצורך ← הכרחי. ההפרש לרכב יקר יותר ← רצונות.

סלולר
חבילה בסיסית ← הכרחי. טלפון חדש בתשלומים ← רצונות.

חוגים
אחד שסיכמתם עליו ← הכרחי. כל חוג נוסף ← רצונות.

הטבלה שלכם

פותחים את הבנק ואת כל כרטיסי האשראי, שלושה חודשים אחורה (חודש אחד מטעה). סוכמים כל שורה ל־3 חודשים ומחלקים ב־3.

ההכנסה נטו של הבית בחודש: _____ ₪

הוצאה	סה"כ 3 חודשים	ממוצע לחודש (÷3)
הכרחי • היעד: 50% מההכנסה		
דיור (שכירות / משכנתא)		
ארנונה, חשמל, מים, גז		
סופר ופארם		
ביטוחים		
רכב ותחבורה		
גן, צהרון, מסגרות		
סלולר, אינטרנט ואחר		
רצונות • היעד: 30% מההכנסה		
מסעדות, משלוחים וקפה		
בגדים וקניות		
בילויים, תחביבים ומנויים		
חופשות, מתנות ואירועים		
עתיד • היעד: 20% מההכנסה		
חיסכון וכרית ביטחון		
החזר הלוואות, מינוס ותשלומים		

הסל	היעד בש"ח	בפועל (ממוצע)	הפער
הכרחי			
רצונות			
עתיד			

היעד = ההכנסה × 0.5 / 0.3 / 0.2. מעדיפים שהמחשב יחשב? בדף המדריך באתר יש מחשבון שעושה את כל זה.

ככה זה נראה **ממולא**

משפחה לדוגמה (מספרים להמחשה בלבד): זוג עם ילד אחד, 16,000 ₪ נטו בחודש.

הסל	יעד	בפועל	פער
הכרחי	8,000	9,400	**+1,400**
רצונות	4,800	4,900	**+100**
עתיד	3,200	1,700	**−1,500**

הכרחי 9,400: דיור 4,200 • סופר 2,100 • חשבונות 900 • גן 800 • רכב 650 • ביטוחים 550 • סלולר 200
רצונות 4,900: מסעדות ומשלוחים 1,400 • בגדים וקניות 1,150 • חופשות 800 • בילויים ומנויים 950 • מתנות 600
עתיד 1,700: חיסכון 1,000 • החזר הלוואה 700

מה רואים: **העתיד הוא מה שנשחק.** הדיור גבוה ואין מה לעשות איתו החודש, אז הם בחרו שני שינויים בלבד: משלוחים פעמיים בשבוע במקום ארבע **(−600 ₪)**, והוראת קבע של 600 ₪ לחיסכון ביום שהמשכורת נכנסת. העתיד עלה ל־2,300 ₪, כ־14%. עוד לא 20%, אבל בכיוון.

כשהמספרים **לא מסתדרים**

הדיור לוקח לכם קרוב לחצי? עוברים לחלוקת מעבר **60/20/20**. מורידים קודם מהרצונות, לא מהעתיד, וגם בחודש צפוף סכום קטן הולך לעתיד כדי שההרגל יישאר.

ה־20%: קודם
כרית ביטחון
3–6 חודשים של הוצאות הכרחיות, בכסף נגיש.

אחר כך
חובות יקרים
מינוס, הלוואות ותשלומים. קודם מה שהריבית בו הכי גבוהה.

ואז
מטרות וטווח ארוך
על אפיקים ספציפיים מתייעצים עם בעל רישיון.



רוצים לבנות את החלוקה יחד איתי?
פגישה ראשונית של 30 דקות, בזום או בטלפון. נעבור על הטבלה שמילאתם ונבנה את הצעד הבא שלכם.

בחינם, בלי התחייבות • הטופס בסוף דף המדריך

ראיאן תבל • יועץ לכלכלת המשפחה • התוכן הוא חינוך פיננסי כללי ואינו ייעוץ השקעות, ייעוץ פנסיוני או שיווק מוצרים פיננסיים.