
כלים להתנהלות פיננסית נכונה

המידע הנכון, בזמן הנכון



עצמאות דיגיטלית פיננסית

עד כמה אנחנו דיגיטליים ב 2021?



בדיקת תוצאות של בדיקות רפואיות באתר או בסלולר



נסיעה בעזרת אפליקציית ניווט



הזמנת טיסות ומלונות באמצעות האינטרנט



איחולי מזל טוב לחברים בפייסבוק



מחקרים מראים כי קיימת מגמה ברורה של אזרחים ותיקים, אשר מבליים זמן מכובד בגלישה באינטרנט



עם זאת, חלקנו עדיין
חוששים לבצע פעולות
פיננסיות מסוימות בדיגיטל

מדוע?

משולש החשש



"יש בחוץ ים של מידע"
כיצד מתמודדים?



מקפידים על גלישה בטוחה



לא מזהים- לא נכנסים

אין ללחוץ על לינקים - יש להיכנס לאתר/ אפליקציה באופן יזום

מידע אישי

אין לשתף מידע אישי כמו שם משתמש וסיסמא לאף גורם

רשת מאובטחת

יש להימנע מחשיפת פרטי כרטיסי אשראי אלא באתרים / אפליקציות מורשים ומוכרים

נעילה וסיסמה

הגדירו נעילה בסלולארי עי סיסמה מורכבת וקשה לניחוש/ זיהוי טביעת אצבע / זיהוי פנים



תפריט נגישות

- הגדלת טקסט +
- הקטנת טקסט -
- ניגודיות צבעים גבוהה ⚙️
- היפוך צבעים 🔄
- גווני אפור 🌑
- הדגשת קישורים 🔗
- איפוס ההגדרות 🔄
- הצגרת נגישות

על נגישות שמעתם?
איך זה מסייע לנו?

ברוב האתרים ישנה אפשרות להתאים את הנגשת המידע באמצעות תפריט הנגישות



נחשפים למידע הנכון, בזמן הנכון והופכים לעצמאים פיננסית בדיגיטל

עצמאות פיננסית



החופש לבחור איך לנהל את כספינו
ולחיות ברווחה

עצמאות פיננסית משלושה היבטים

מתנהלים בהתאם לתקציב ושומרים על יציבות כלכלית

- התאמת ההוצאות להכנסות
- בחינת סל הביטוחים
- נמנעים ממשיכת יתר
- מתייעצים לגבי השקעות



מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

- שיקים – הזמנה והפקדה
- העברות כספים
- מכונות לשירות עצמי



מבינים את הזכויות וההטבות המגיעות לנו

- אתר כל זכות וביטוח לאומי
- הנחות
- זכאות פנסיונית
- כספים אבודים – הר הכסף



זכויות והטבות

מבינים את הזכויות וההטבות המגיעות לנו – אתר כל זכות



אתר כל זכות הסבר על זכויות ואופן מימושן

- חסכונות פנסיוניים ופוליסות
- ביטוחים
- חשבונות בנק

אתר הפועל להנגשת כלל הזכויות המגיעות לתושבי ישראל.
האתר כולל את מאגר הזכויות ודרכי מימושן.
האתר אינו מכיל פרסומות, ואינו דורש תשלום על השימוש בו.

זכויות והטבות

מבינים את הזכויות וההטבות המגיעות לנו – הר הכסף



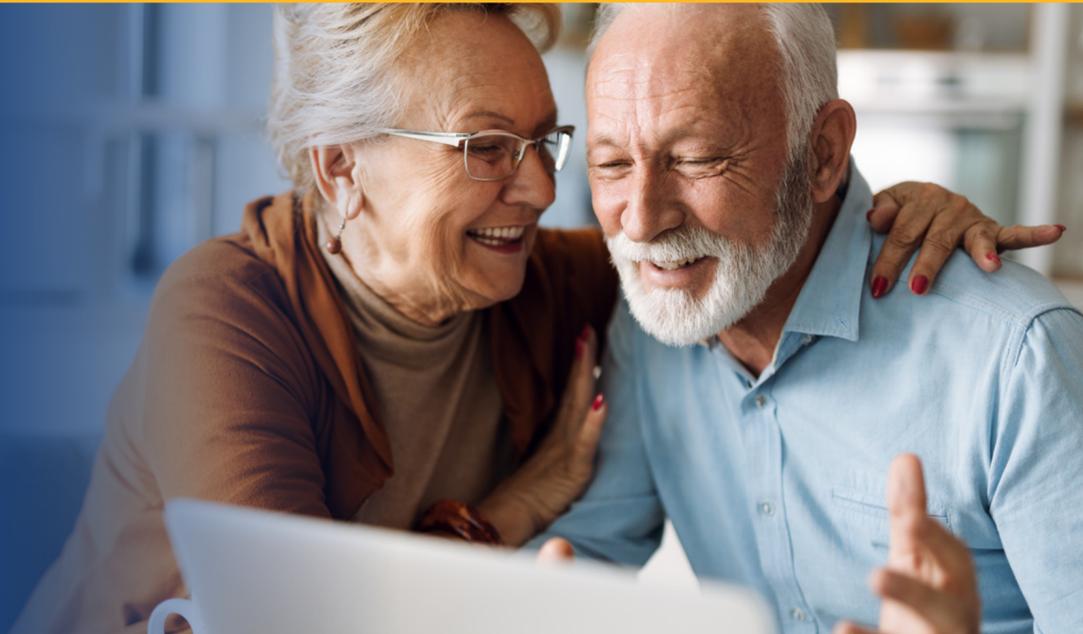
הר הכסף איתור כספים המגיעים לנו או לקרובים שנפטרו

- חשבונות פנסיוניים ופוליסות
- ביטוחים
- חשבונות בנק

הדרך היעילה לאתר את החשבונות, הפיקדונות והכספים האבודים שלכם בתהליך קל ופשוט. האתר מאפשר לכם לקבל במהירות את התוצאות כך שתוכלו להבין אם אכן קיימים חשבונות בנק נשכחים על שמכם.

ביצוע פעולות בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף



דיגיטל

ביצוע פעולות ללא צורך להגיע אל הסניף

- לא עומדים בתור
- אין צורך בתחבורה
- שירות מסביב לשעון

ועכשיו, לכלים ושירותים
שיכולים לסייע לכם להתנהל טוב יותר בחשבונכם

כלים ושירותים להתנהלות פיננסית נבונה

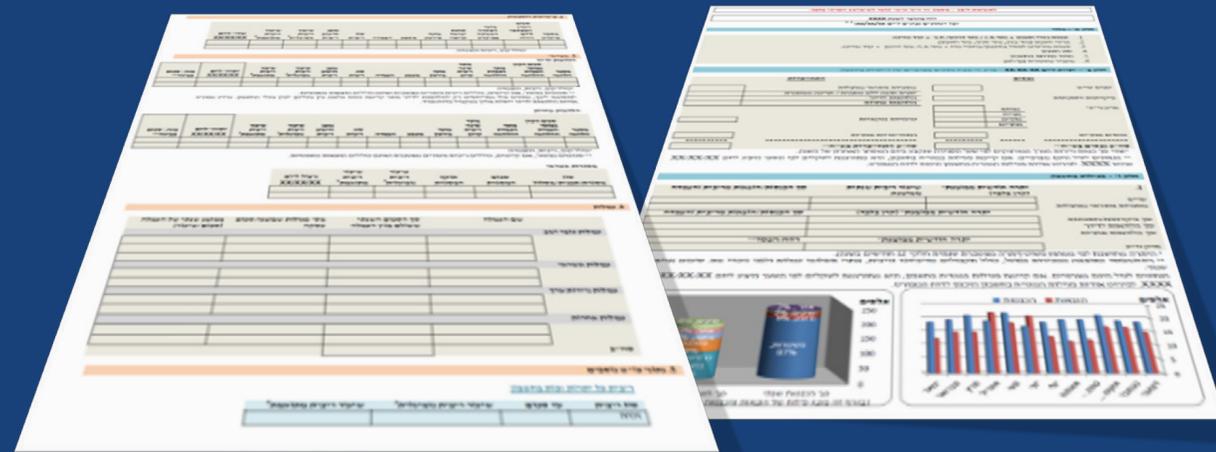
לרשותכם עומדים מגוון כלים ושירותים שיכולים לסייע לכם להתנהל טוב יותר בחשבונכם והעומדים לרשותכם בכל עת בערוצי הבנקאות הישירה ובאתר בנק ישראל.

כלים אלו מאפשרים התנהלות זמינה, נוחה, פשוטה וידידותית – במועד ובמקום שאתם בוחרים.

בנוסף, שירותי הבנקאות הישירה מציעים ביצוע פעולות בעלויות מופחתות כך ששימוש בהם גם מצמצם הוצאות ובכך, מסייע בהתנהלות הפיננסית שלכם בחשבונכם.

בואו נכיר חלק מהכלים הללו...

"תעודת זהות" בנקאית



"תעודת זהות" בנקאית הינה דו"ח שנתי, העומד לרשותכם באתר הבנק ונשלח אליכם בדואר ישראל, ומציג תמונת מצב של הנכסים וההתחייבויות שלכם, נתונים על פעילותכם השוטפת בחשבון ועל עלויות ניהול החשבון בבנק – נכון ל-31 לדצמבר של השנה שחלפה.

"תעודת זהות" בנקאית

הדו"ח המקוצר מורכב ממספר פרקים:

פרק א' - כללי: המציג את פרטי החשבון, הבעלים, המורשים וכד'
פרק ב' - יתרות ליום 31.12: בחלוקה לנכסים והתחייבויות
פרק ג' - נתונים ממוצעים אודות פעילותכם בחשבון, ההכנסות וההוצאות שלכם מריבית והצמדה, פיקדונות וחסכונות, אשראי ועמלות.

דו"ח שנתי מפורט

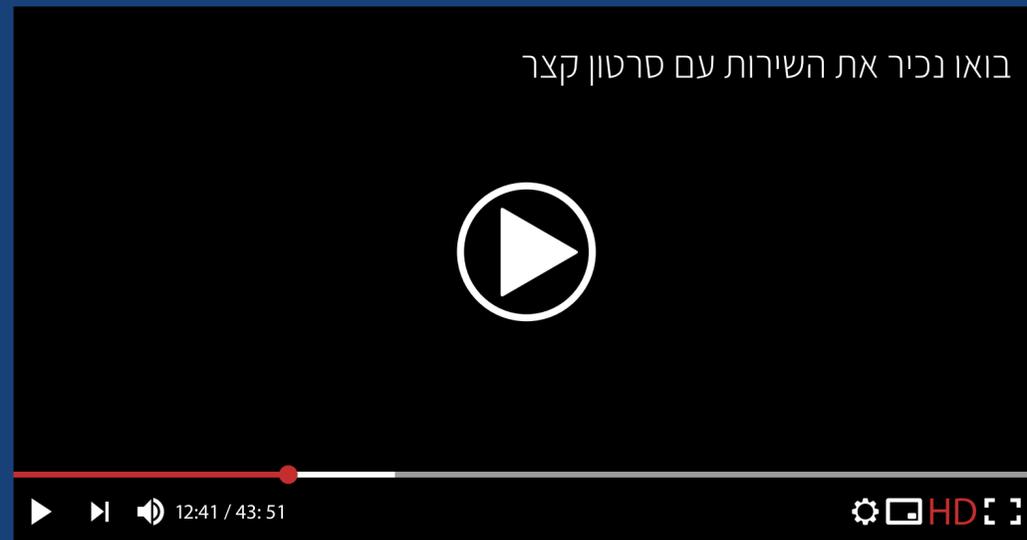
כל הנתונים נכונים ליום ה-xx/xx/xx והינם לפני ניכוי מס, כל הנתונים מוצגים בשקלים, אלא אם צוין אחרת

פרק א' - חשבון עובר ושב
פרק ב' - פיקדונות וחסכונות
פרק ג' - אשראי
פרק ד' - זכויים וחויבים בחשבון
פרק ה' - נכסים והתחייבויות אחרים
פרק ו' - עמלות
פרק ז' - כרטיסי חיוב שהנפיק הבנק
פרק ח' - מילון מונחים

לתשומת ליבך,
מסמך זה הינו אישי ונועד לשימושך הפרטי בלבד.

למידע נוסף פנה למוקד הטלפוני שמספרו _____ או לסניף

"תעודת זהות" בנקאית



באמצעות הדו"ח השנתי תוכלו לוודא שכל הנתונים נכונים, לראות האם פעילותכם הבנקאית מתנהלת באופן המיטבי והאם תרצו לערוך שינויים כלשהם. הכל מונגש לכם בצורה ברורה, פשוטה וקלה להבנה.

שירות המסלולים

יוזמה נוספת של הפיקוח על הבנקים מאפשרת לכם לשלם על השירותים הבסיסיים הכרוכים בניהול חשבון העובר ושב לפי פעילותכם החודשית.

קיימים מספר סוגי מסלולים:

שירות המסלולים

מסלול מורחב פלוס

מוצע בחלק מהבנקים וכולל את המסלול המורחב ושירותים נוספים

מסלול מורחב

מסלול הכולל עד 10 פעולות ע"י פקיד ועד 50 פעולות בערוץ ישיר בכל חודש קלנדרי, במחיר של 26.00 ₪ לחודש

מסלול בסיסי

מסלול הכולל עד פעולה אחת ע"י פקיד ועד 10 פעולות בערוץ ישיר בכל חודש קלנדרי, במחיר של 9.00 ₪ לחודש

שירות המסלולים - זול יותר ופשוט להצטרף!

<input checked="" type="checkbox"/> לא נכון	אין ברשותי כרטיס למשיכת מזומנים
<input checked="" type="checkbox"/> לא נכון	אני אזרח/ית ותיקה ⁽⁴⁾ ?
<input checked="" type="checkbox"/> לא נכון	חשבוני מסווג כחשבון של לקוח/ה בעלת מוגבלות בשיעור של 40% ומעלה
<input type="text" value="0"/>	מספר הפעולות ע"י פקיד שאני מבצע/ת
<input type="text" value="0"/>	מספר הפעולות בערוץ ישיר שאני מבצע/ת
<input type="button" value="חשב"/>	

- ההצטרפות לאחד המסלולים המתאימים לכם קלה מאוד ואפשרית באמצעות פניה לסניף, בטלפון או באמצעות אתר האינטרנט של הבנק.
- לבחינת כדאיות ההצטרפות לאחד המסלולים, תוכלו להיעזר במחשבון ייעודי, ידידותי ונוח לשימוש, המצוי באתר בנק ישראל.
- מטרת **'מחשבון שירות מסלולי עמלות'** הינה לסייע לכם לבחור בשיטת התשלום הזולה ביותר עבורכם לניהול חשבון העובר ושב להשוות בין עלויות ניהול החשבון בבנקים השונים.

לחץ/י למעבר אל מחשבון מסלולי עמלות באתר בנק ישראל <<

הכירו חלק מהכלים הדיגיטליים
העומדים לרשותכם בפאגי הבנק הבינלאומי

משקיעים בך
הבינלאומי

משקיעים בך
הבינלאומי

בנקאות דיגיטלית



שירות "נתונים בקליק" באפליקציה

מבט מהיר על היתרה היומית ועל שווי תיק ניירות ערך וזאת ללא הקשת USER וסיסמה

שירות "הודעות בשבילך" באפליקציה

הודעות אישיות המתקבלות לאפליקציה בנושאים הקשורים לחשבונך.



פעולות בדיגיטל חוסכות לכם זמן וכסף

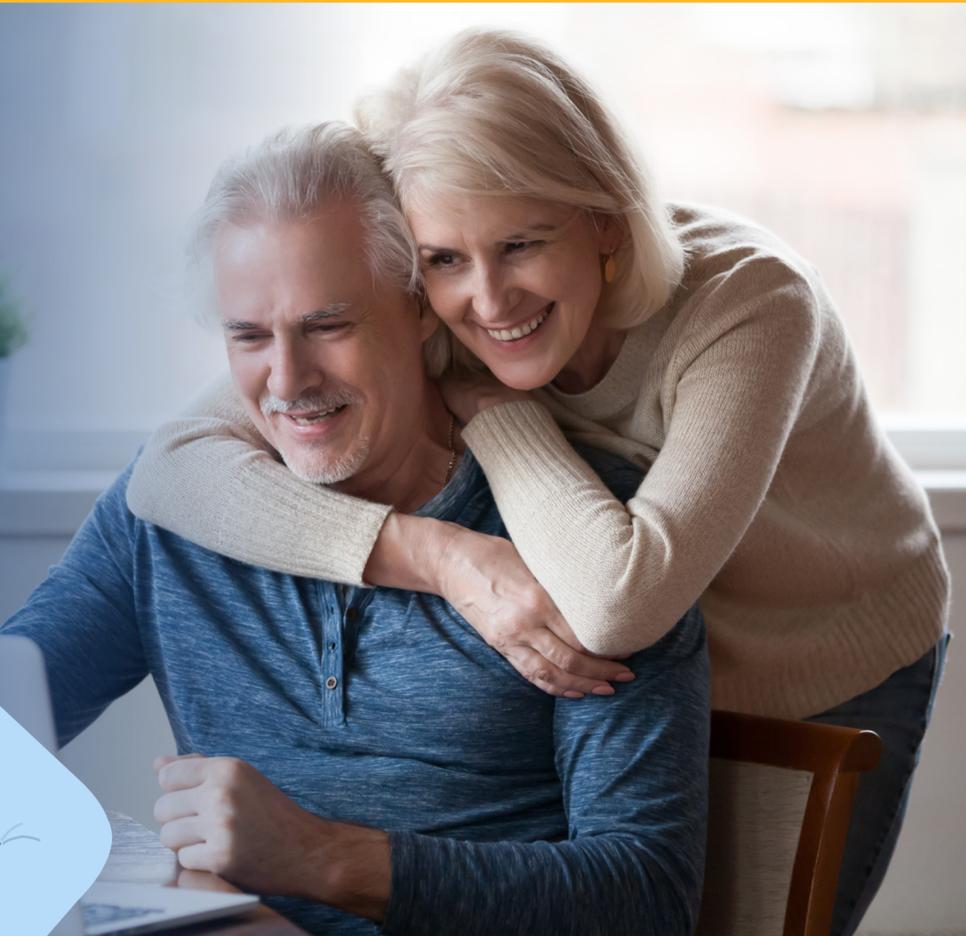
ביצוע פעולות באתר, באפליקציה ואפילו בעמדות שירות להפקדת שיקים ומזומן עשויות לחסוך לכם בעלויות הניהול השוטף בחשבון.

הבנק נוהג לשלוח הודעות מעת לעת אך לא ישלח הודעה (בדוא"ל, בשיחת טלפון או דרך מסרון), המבקשת להקיש פרטי הזדהות כמו קוד משתמש/סיסמא שלא באפליקציית הבנק הרשמית. לצורך פעילות בנקאית מקוונת יש להיכנס לאתר ו/או אפליקציה באופן יזום.

הבנקאי הוירטואלי

הבנקאי הוירטואלי עומד לרשותכם ומלווה אתכם באתר הבנק ובאפליקציה. תפקידו לסייע לכם בניהול נכון של החשבון וההוצאות השוטפות שלכם ולכן יתן לכן התראות בנושאים שונים, לדוגמא:

- ניתוח ההוצאות החודשיות והוצאות בכרטיס אשראי
- בדיקת תנועות בכרטיסי אשראי לצורך איתור תנועות חריגות
- התראה על זיכויים והוצאות מיוחדים מחשבונכם



הבנק נוהג לשלוח הודעות מעת לעת אך לא ישלח הודעה (בדוא"ל, בשיחת טלפון או דרך מסרון), המבקשת להקיש פרטי הזדהות כמו קוד משתמש/סיסמא שלא באפליקציית הבנק הרשמית. לצורך פעילות בנקאית מקוונת יש להיכנס לאתר ו/או אפליקציה באופן יזום.

חשבון ירוק

חשבון המיועד ללקוחות הפעילים במיוחד בדיגיטל ומבצעים את כל הפעילות בערוצים אלה: העברות שקליות ומטבע חוץ, רכישת מטבע חוץ, הזמנת שיקים, פעילות ניירות ערך ועוד.

הלקוחות בחשבון זה פטורים מעמלות ערוץ ישיר ומקבלים בסוף שנה החזרים עבור פעילות ני"ע ומט"ח שביצעו בחשבונם בנוסף להטבות בפעילות זו*.

בנוסף לחיסכון בעמלות, החשבון הירוק הינו חשבון "ללא נייר", בו נהנים משירות דואר אונליין ומקבלים את הדואר מהבנק ישירות לתיבת דואר מאובטחת באתר במקום בדואר.

* תנאי החשבון המלאים מפורטים באתר ובסניפים
הבנק נוהג לשלוח הודעות מעת לעת אך לא ישלח הודעה (בדוא"ל, בשיחת טלפון או דרך מסרון), המבקשת להקיש פרטי הזדהות כמו קוד משתמש/סיסמא שלא באפליקציית הבנק הרשמית. לצורך פעילות בנקאית מקוונת יש להיכנס לאתר ו/או אפליקציה באופן יזום.

פאג'י בשירות עצמי



- בסניפי הבנק קיימות עמדות בשירות עצמי להפקדת שיקים והפקדת ומשיכת מזומן
- העמדות מאפשרות לבצע את הפעולות באופן עצמאי, ללא תור ובכל שעות היום
- השימוש בעמדות נעשה באמצעות כרטיס אשראי /סניפומט שהונפק על ידי אחד הבנקים בקבוצת הבינלאומי
- בסיום הפעולה מתקבל אישור עם צילום השיק שהופקד / פירוט השטרות שהופקדו או נמשכו והכל בצורה נוחה, מהירה וחסכונית

פאג'י בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

הזמנת פנקסי שיקים



מה זה נותן לנו?
מקבלים פנקסים וכרטיסי אשראי, ישירות לביתנו

למה זה כדאי?
אין צורך להגיע לסניף בכדי להזמין או לקחת את הפנקסים וכרטיסי האשראי

איך עושים את זה?
דרך אפליקציית הבנק/ אתר האינטרנט של הבנק/ מכשירים לשירות עצמי

פאג'י בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

הפקדת שיקים



מה זה נותן לנו?

להפקיד שיק של כל בנק, ללא צורך להגיע לסניף

למה זה כדאי?

אין צורך להגיע לסניף בכדי להזמין שיק. ניתן לבצע בכל זמן ובכל מקום באופן עצמאי.

איך עושים את זה?

בוחרים את האפשרות באפליקציית הבנק, או באתר הבנק. מקלידים את סכום השיק מצלמים את השיק משני צדדיו ושולחים.

רוצים להתנסות בפעולה זו? הגיעו לסניפכם והיעזרו בבנקאי.

הבנק נוהג לשלוח הודעות מעת לעת אך לא ישלח הודעה (בדוא"ל, בשיחת טלפון או דרך מסרון), המבקשת להקיש פרטי הזדהות כמו קוד משתמש/סיסמא שלא באפליקציית הבנק הרשמית. לצורך פעילות בנקאית מקוונת יש להיכנס לאתר ו/או אפליקציה באופן יזום.

פאג'י בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

העברות כספים



מה זה נותן לנו?

העברת כסף לחשבונות אחרים או בין החשבונות האישיים

למה זה כדאי?

מאפשר לי להעביר סכומי כסף מזדמנים או קבועים, בזמן קצר ובקלות, וגם שומר על פרטי החשבון של האנשים אליהם העברתם, עבור הפעם הבאה

איך עושים את זה?

מתוך אפליקציית הבנק, או אתר האינטרנט

הבנק נוהג לשלוח הודעות מעת לעת אך לא ישלח הודעה (בדוא"ל, בשיחת טלפון או דרך מסרון), המבקשת להקיש פרטי הזדהות כמו קוד משתמש/סיסמא שלא באפליקציית הבנק הרשמית. לצורך פעילות בנקאית מקוונת יש להיכנס לאתר ו/או אפליקציה באופן יזום.

פאג'י בדיגיטל

מבצעים פעולות בנקאיות בדיגיטל וחוסכים זמן וכסף

מכונות לשירות עצמי



מה זה נותן לנו?

שירות זמין, מהיר ויעיל, בכל שעות היממה, בעלות נמוכה

למה זה כדאי?

מקצרים את זמן ההמתנה בסניף וחוסכים כסף וזמן יקר

איך עושים את זה?

1. נכנסים למכשירים לשירות עצמי בצמוד לסניף
2. מזדהים עם פרטי החשבון שלנו
3. בוחרים את השירות המבוקש

פעולות לדוגמא: חידוש סיסמא, תשלום חשבונות, הזמנת פנקסי שיקים, הפקדת שיקים והפקדת מזומן. הבנק נוהג לשלוח הודעות מעת לעת אך לא ישלח הודעה (בדוא"ל, בשיחת טלפון או דרך מסרון), המבקשת להקיש פרטי הזדהות כמו קוד משתמש/סיסמא שלא באפליקציית הבנק הרשמית. לצורך פעילות בנקאית מקוונת יש להיכנס לאתר ו/או אפליקציה באופן יזום.



מאחלים לכם פיננסיות התחלות ✓ חדשות

משקיעים בך
הבינלאומי

נבקש לציין כי אין מצגת זו מהווה תחליף למתן ייעוץ ספציפי המתחשב בנתוניך, צרכיך ומטרותיך הספציפיים ואין לראות בה מתן המלצה, ייעוץ או חוות דעת מטעם הבנק. הבנק נוהג לשלוח הודעות מעת לעת אך לא ישלח הודעה (בדוא"ל, בשיחת טלפון או דרך מסרון), המבקשת להקיש פרטי הזדהות כמו קוד משתמש/סיסמא שלא באפליקציית הבנק הרשמית. לצורך פעילות בנקאית מקוונת יש להיכנס לאתר ו/או אפליקציה באופן יזום.