



# חודש לשינוי

7 צעדים קטנים לשיפור המצב הפיננסי

[WWW.ROBIMINDFULFINANCE.COM](http://WWW.ROBIMINDFULFINANCE.COM)

# רו"ח רובי כהן

## יועצת פיננסית מנטלית



שילוב של ניסיון של שנים רבות כרואת חשבון עם  
הכשרה כמאסטר NLP ודמיון מודרך,  
מאמנת CBC לפיתוח החוסן.

- ייעוץ פיננסי אישי / זוגי
- הרצאות וקורסים פיננסיים בחברות וארגונים
- ליווי מנהלות חשבונות לשלב הבא בקריירה

# רו"ח רובי כהן

## יועצת פיננסית מנטלית

שיפור המצב הכלכלי לא חייב להיות תהליך מורכב או כרוך בויתורים דרסטיים על דברים שאתם אוהבים.

פעמים רבות, סדרה של צעדים קטנים – כמו מעקב אחר הוצאות קטנות, צמצום עמלות, או שעה שבועית לבחינת המצב הפיננסי – יכולים לעשות הבדל משמעותי בחשבון הבנק ובשקט הנפשי שלכם.

המדריך הזה יעזור לכם להתחיל בתהליך של יצירת שינוי קטן אך אפקטיבי בכל תחומי הכספים האישיים שלכם. כל צעד תוכנן כך שיתאים לאורח החיים שלכם וישתלב בשגרה בצורה פשוטה ונגישה, מבלי לשנות את כל סדרי החיים.



# רו"ח רובי כהן - יועצת פיננסית מנטלית צעדים קטנים לשיפור המצב הפיננסי

## לראות את התמונה המלאה

1

התחילו בבדיקה של לפחות 6 חודשים אחורה כדי לראות את התמונה המלאה של ההכנסות וההוצאות שלכם. פתחו גיליון אקסל ורשמו את כל ההכנסות וההוצאות החודשיות. כבר עכשיו תוכלו לזהות היכן יש לכם אפשרות לחסוך, אך גם אם לא, זה רק הצעד הראשון לתהליך שבו תראו את כל התמונה בצורה ברורה.

## מעקב אחרי הוצאות קטנות ונסתרות

2

הוצאות קטנות כמו קפה יומי, חטיף בקופה או רכישות אונליין מצטברות לסכומים גדולים. ערכו רישום שבועי של הוצאות קטנות ומצאו דפוסים שאפשר לצמצם. חפשו את "הכפיות הקטנות" שנמצאות בשגרה שלכם, ותראו איך הם מוסיפים הרבה יותר ממה שנראה.



# רו"ח רובי כהן - יועצת פיננסית מנטלית צעדים קטנים לשיפור המצב הפיננסי

## צמצום עמלות וביטול מיותרות

3

עמלות בנק וכרטיסי אשראי יכולות להצטבר לסכומים משמעותיים. בדקו אילו עמלות אתם משלמים והאם יש לכם אפשרות לעבור לכרטיסי אשראי ללא דמי מנוי (יש כרטיסי אשראי ללא דמי מנוי- חפשו אותם) או בנק שלא גובה עמלות ניהול חשבון. פעולה אחת יכולה לחסוך לכם הרבה כסף לאורך זמן.

## השוואת תכניות שירותים קבועים

4

ספקי אינטרנט, טלוויזיה, טלפון סלולרי וחברות הגז, מחליפים מבצעים כל הזמן, אפילו ספקי חשמל חדשים מתחילים להצטרף עכשיו לשוק, ולכן כדאי לבדוק מחדש את העלויות מדי שנה. תוכלו לחסוך מאות שקלים בשנה רק על ידי השוואה פשוטה.



עמוד 5

# צעדים קטנים לשיפור המצב הפיננסי

## מכירת פריטים לא נחוצים

5

יש לכם חפצים שלא בשימוש? מכרו אותם דרך "יד 2" או ברשתות החברתיות. בנוסף, בטלו מנויים שאינכם משתמשים בהם כדי לחסוך בעלויות שוטפות.

## שעה בשבוע לשיפור הפיננסים

6

הקדישו שעה אחת בשבוע לבדיקה ומעקב אחרי המצב הפיננסי שלכם. בדקו את חיובי כרטיסי האשראי כדי לוודא שאין טעויות. ההשקעה הקטנה הזו תעזור לכם לזהות בעיות בזמן ולהתאים את התכנון הפיננסי שלכם למטרות הכלכליות. שנו באמצעות האפליקציה התראה אפילו מהשקל הראשון כשיש שימוש בכרטיס, דבר שימנע תרמיות, אפילו אם כרטיס האשראי מול עיניכם.

למכירה



# רו"ח רובי כהן - יועצת פיננסית מנטלית

## צעדים קטנים לשיפור המצב הפיננסי

### השקעה בחינוך פיננסי

למדו נושא פיננסי חדש בכל חודש – כמו השקעות, חיסכון פנסיוני או הבנת שוק ההון. ידע הוא הכוח שיכול להוביל אתכם להצלחות כלכליות ארוכות טווח. אני כאן כדי לעזור במשימה זו, ואפשר לקבוע שיחת הדרכה חד פעמית.

7





**רו"ח רובינה כהן**  
יועצת פיננסית

# התקדמתם בצעדים – עכשיו הזמן לעבור לשלב הבא!

הצעדים במדריך הזה הם התחלה נפלאה לשיפור המצב הפיננסי, אבל לכל אחד יש צרכים פיננסיים ייחודיים ולפעמים דרושה התאמה אישית כדי לראות את השינוי המיוחל.

אם אתם רוצים להעמיק, לשפר ולבנות תוכנית פיננסית שתואמת בדיוק לסיטואציה שלכם, אני מזמינה אתכם לפגישת היכרות במחיר מיוחד. בפגישה נוכל לבחון את הצרכים והמטרות שלכם, ולבנות יחד תוכנית מותאמת שתסייע לכם להשיג יציבות כלכלית ולהגשים את המטרות שלכם.

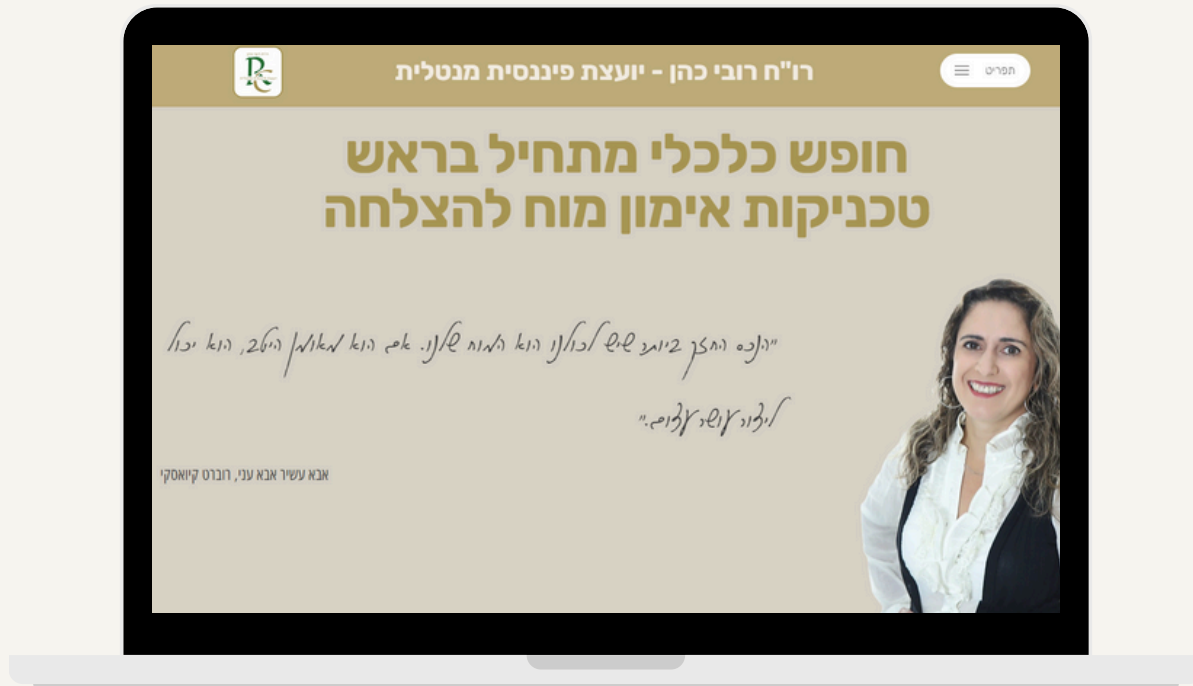


”

הנכס החזק ביותר שיש  
לכולנו הוא המוח שלנו. אם  
הוא מאומץ היטב, הוא יכול  
ליצור עושר עצום

-

אבא עשיר אבא עני  
רוברט קיואסקי



## ידע נוסף בנושאים פיננסיים מנטליים אתר אינטרנט ובלוג

באתר האינטרנט ובלוג שלי תמצאו עוד מאמרים,  
סרטונים וידע בנושאים פיננסיים מנטליים.  
מוזמנים להמשיך לעקוב וליצור קשר.

[054-4219812](tel:054-4219812)