



הכנה כלכלית ללידה

כל מה שצריך לדעת כדי להגיע מוכנים להורות

מדריך שיעזור לכם בהכנה הכלכלית והזוגית לקראת השינוי הגדול



שרון כהן בר

יחסים בריאים עם כסף

sharoncohenbar.co.il

מדריך שיעזור לכם בהכנה הכלכלית והזוגית לקראת השינוי הגדול

במקום להעביר את חופשת הלידה במתח בגלל כסף ובמעקב דרוך אחר חשבון הבנק, אפשר להגיע לזה ממקום אחר לגמרי.

הרי אם את בהיריון או מתכננת היריון, בטח כבר חשבת איזו לידה תרצי, מי יתמוך בך בלידה ובאיזה בית חולים היא תתרחש. אם חשבת גם איך להיערך כלכלית - אני רוצה לומר לך שאת ממש יוצאת דופן!
רוב הנשים והזוגות לא חושבים כמעט על ההכנה הכלכלית ללידה, שהיא אולי ההכנה הכי חשובה שאפשר לעשות לפני תקופה של שינוי גדול.

המדריך הזה ילמד אותך איך לבנות יסודות יציבים ונכונים כדי לממן שנה ראשונה עם תינוק/ת.

ההכנה הזו היא לא רק טכנית, היא גם זוגית ומנטלית ותעזור לך לנהל את כספך מתוך מודעות ואחריות - ובכך להכיר את התינוק החדש שלך ממקום של נחת ורווחה.

ככה אני התכוננתי ללידה, ואני מזמינה אותך ליישם את הדברים שלמדתי.

אני ממליצה לך ולפרטנר שלך למסע ההורות להצטרף לקורס "הכנה כלכלית ללידה" בו תוכלו להקדיש זמן משותף להכנה, לקבל הדרכה והכוונה בקבוצה ובאופן פרטי, ולהיות חלק ממרחב המאפשר שיחה עמוקה ומשמעותית ביניכם.

פרטים על הקורס תוכלי למצוא באתר שלי - sharoncohenbar.co.il

יש לך שאלות? משהו לא ברור?
אני כאן בשבילך, בהתכתבות, שיחה או ליווי
שרון כהן בר
Sharoncohenbar@gmail.com



שרון כהן בר

יחסים בריאים עם כסף



מה יש במדריך?

א

היכרות עם התקציב הביתי

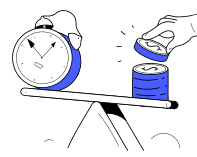
בצירוף טבלת אקסל שתעשה לכם 80% מהעבודה



ב

החישוב האמיתי של חופשת הלידה

לתכנן את חופשת הלידה כמו שאת באמת רוצה



ג

כמה עולה ילד?

נתונים שיעזרו לך להיערך להוצאות החדשות בחיך



ד

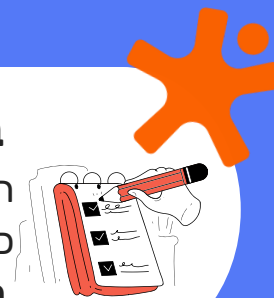
משאבים, זכויות ומקורות הכנסה נוספים

איך לנצל הכי טוב את מה שמגיע לך



בונוס:

חוברת צ'קליסט מעוצבת בקובץ PDF -
כל הסידורים הכלכליים שצריך לעשות לפני הלידה
במקום אחד!



שרון כהן בר

יחסים בריאים עם כסף

היכרות עם התקציב הביתי



כדי שתוכלו להתכונן כלכלית ללידה, אתם חייבים להבין מה המצב כרגע. הרבה זוגות לא מכירים בכלל את מצב ההכנסות וההוצאות, ולא יודעים האם יש איזון. התמונה הזו היא קריטית לתכנון עתידי נכון, והיא גם משמעותית מאד ליכולת שלכם לקבל החלטות כלכליות ביחד.

לעתים קרובות רק אחד מתוך הזוג מכיר/ה את הנתונים והצד השני בכלל לא. יש כאן הזדמנות פז לקרב את שניכם לאחריות פיננסית משותפת ולראות ביחד את המצב, את האפשרויות והאתגרים. אחריות פיננסית משותפת היא מתכון לזוגיות ארוכת שנים!

אז איך עושים את זה?

נכנסים ל**חשבון הבנק** ומוציאים פלט אקסל של 3 חודשי עו"ש אחרונים את אותו הדבר עושים עם **כרטיסי האשראי**: בכל בנק יש את האפשרות להדפיס פלט אקסל של פירוט כרטיסי האשראי, בלחיצה על האייקון:  תוכלו למקם את הנתונים ולחלק בעזרת **טבלת השיקוף** שקיבלתם בצירוף למסמך זה, וכולו למקם את הנתונים ולחלק אותם לקטגוריות. שימו לב לעקוב אחרי ההוראות במשבצות הוורודות בטבלה. הטבלה כבר תעשה אוטומטית עבורכם את סיכום הנתונים, ותתן לכם ממוצע הוצאות שלכם לפי קטגוריות.

נשמע פשוט נכון? האמת היא שזה יכול לקחת קצת זמן, פנו לכם שעה ושבוע בנחת כדי לעשות את השיקוף הכלכלי הזה.

עכשיו שיש לכם ממוצע נתונים, אפשר סוף סוף לקיים שיחה זוגית מחוברת לנתונים!



חופשת הלידה האמיתית שלך

מדינת ישראל מגדירה חופשת לידה כתקופה של 105 ימים, שהם קצת יותר מ-3 חודשים.

בגין תקופה זו גם עצמאיות וגם שכירות יקבלו דמי לידה (הרחבה בפרק על זכויות). עבור הורים רבים משך הזמן הזה קצר מדי.

יש לך עניין להאריך את חופשת הלידה? מצוין! בואי נדבר תכל'ס ונבין כמה זה הולך לעלות.
אם זה לא רלוונטי לך, דלגי הלאה לפרק הבא.

שאלה:

כשאת מדמיינת את חופשת הלידה שלך – כמה זמן היית רוצה שהיא תהיה (פחות או יותר)?

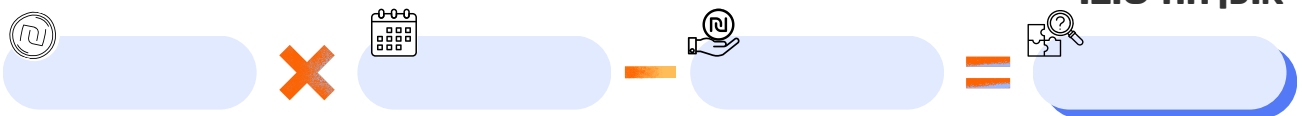
o חצי שנה

o שנה

o לנצח

לפי המיפוי התקציבי שערכתם, כמה הכנסות את מייצרת במומצע מדי חודש? כמה חודשי הכנסה תצטרכו להשלים בעקבות היעדר ההכנסה מצידך? אל תשכחי, שיש לך 3 חודשים מכוסים על ידי ביטוח לאומי.

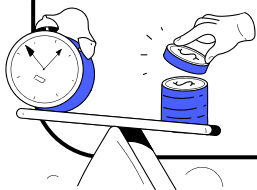
אופן החישוב:



סכום ההכנסה שלך כיום כפול **מספר חודשי החופשה** פחות דמי הלידה המשוערים שלך. התוצאה היא הסכום שנרצה להשלים על ידי יצירת תכנית מסודרת.



חופשת הלידה האמיתית שלך



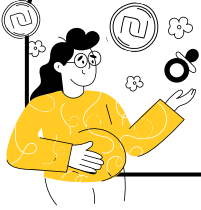
שאלות לעבודה עצמית ולמחשבה:

- האם את מעריכה שתתגעגעי לעבודה שלך? מה יחסר לך במישור המקצועי, וממה דווקא את שמחה לקחת חופש?
- באיזו מידה ההכנסה שלך משמעותית למשק הבית? בהתבוננות על ההכנסות שלכם, כמה ההכנסה שלך חשובה כדי שהתקציב יהיה מאוזן?
- מאיפה יגיע הכסף? במידה וצריך גיבוי לתקופה ארוכה של חופשת לידה, מאיפה את מעריכה שתוכלו להביא עוד כסף? (עוד מידע על משאבים פיננסיים ומענקים בפרק ד')
- האם את שכירה או עצמאית? עד כמה יתאפשר לך לחזור בהדרגה לעבודה (ולא בבת אחת) ואיזה סידור תוכלו לייצר עבור התינוק/ת?
- (במסמך הבונוס המצורף – צ'קליסט להכנה ללידה- תוכלי למצוא מסמך לאיסוף מידע על מטפלות ומסגרות)

שאלה חשובה מאד:

מה עם ההורה השני? האם גם הפרטנר שלך למסע רוצה חופשת לידה וזמן עם התינוק/ת החדש/ה? איך תוכלו לאפשר זאת?





כמה עולה ילד?

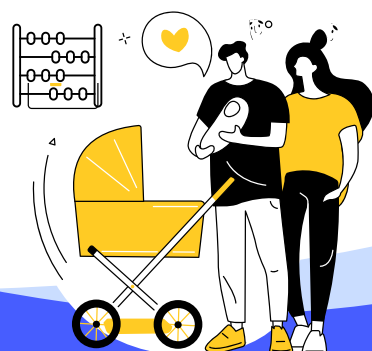
נוסף על הכיסוי של פערי ההכנסה הצפויים עקב חופשת הלידה, נרצה גם להתכונן לעלויות שיגיעו עם הולדת התינוק/ת. הרבה זוגות מחפשים תשובה לשאלה הזו, והאמת היא שאין לה תשובה אחת ברורה.

השאלה היא לא כמה עולה ילד אלא כמה יעלה הילד שלכם. זו שאלה זוגית שהתשובה אליה קשורה בתפיסת עולם ובערכים המשותפים שלכם.

חינוך למשל, יכול להיות פרטי ויקר, ויכול להיות ציבורי וזול. ציוד יכול להיות חדש ויכול להיות יד2.

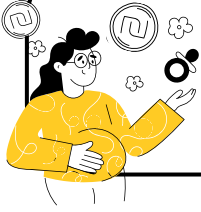
הטבלה שכאן מתארת לכם טווחים של עלויות ילד בשנה הראשונה! כאשר הכל גמיש ומשתנה לפי הבחירות שתעשו.

מה זה?	טווח עלויות	פירוט
ציוד	2,000-10,000 בשנה הראשונה	התקופה הראשונה דורשת הצטיידות וכוללת הוצאה ראשונית גבוהה יותר. הנה הבסיס שהרבה הורים בוחרים לרכוש: סלקל/כסא בטיחות, מנשא, בקבוקים ומשאבות, מיטה, עגלה. הטיפ שיחסוך הרבה כסף: ההמלצה היא לא לרכוש כלום לפי הלידה מלבד סלקל, מפני שרק אחר-כך תביני מה באמת נחוץ לך.
מטפלת / פעוטון / משפחתון	2500-5500 בחודש	משתנה ביחס לאופי המסגרת ולסביבת המגורים. הסכום המקסימלי בטווח זה מתייחס לפעוטונים באיזור המרכז. 



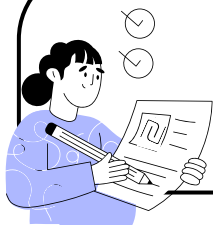
כמה עולה ילד?

המשך



פירוט	טווח עלויות	מה זה?	
זו לא בדיוק הוצאה, אלא כסף ש"נגרע" מקצבת הילדים שתגיע אליכם במידה ותעדכנו את הביטוח הלאומי שזה רצונכם	57 בחודש	סכון שהמדינה פותחת לכל ילד ומפקידה אליו 57 שקלים בחודש, באחת מחברות הביטוח הגדולות. ניתן להכפיל את הסכום הנחסך אם תבחרו גם אתם להפקיד לקופה זו.	חסכון לכל ילד 
אפשר לפתוח חסכון בכל שלב, גם לאחר שנה או שנתיים מהלידה. ביחס למצב הכלכלי ולתקציב שלכם, תוכלו להחליט מה הכי נכון עבורכם.	כמה שתרצו	חסכון ביוזמתכם, אם תרצו להגיע לסכומים יותר משמעותיים בקופה לאורך זמן.	חסכון יזום לילד
סעיף משתנה, אך כדאי לשמור לו כסף במיוחד בסמוך ללידה, אז עולים כל מיני צרכים פיזיים דחופים אצל התינוק ואצל היולדת.	200-500 בחודש	מגוון הוצאות כמו תרופות, משחות ותמרוקים שונים לאם ולתינוק.	הגינה ובריאות
עלות זו מתייחסת לתינוק שניזון אך ורק מפורמולה ללא הנקה. במצב משולב כמובן שהעלויות הללו יפחתו, ולאחר מספר חודשים תתווסף תזונת מוצקים ומינון החלב יפחת, ובהתאמה גם העלות.	300-600 ש"ח בחודשים הראשונים.	לא כולם צריכים פורמולה – אם התינוק בהנקה מלאה זו לא תהיה הוצאה עבורכם.	פורמולה (תמ"ל)
שווה לשמור תקציב למקרה שתצטרכו ייעוצים שונים. יולדות רבות בוחרות ללכת לסדנאות בתקופת חופשת הלידה, וכן גם לטיפולים פיזיים שיעזרו בבכנה ללידה או בהתאוששות ממנה.	0-500 בחודש, לבחירתכם כמובן ותלוי בסוג הייעוץ.	למשל ייעוץ הנקה, ייעוץ שינה, ליווי רגשי או טיפול זוגי.	תמיכה, ייעוץ וליווי





משאבים, זכויות ומקורות הכנסה נוספים

שימוש בכספים ומשאבים משפחתיים

אלו משאבים עומדים לרשותכם במסע להורות?

- תמיכה כלכלית מההורים (בין אם ההורים תומכים בקביעות או שניתן לבקש מהם תמיכה בעתיד)
- נכסים (נדל"ן, מרחב מושכר, רכבים ועוד)
- חסכונות (כספים בקרנות ובקופות, יתרה גדולה בעו"ש, וכו')
- אחר _____

המשאבים הללו הם חלק מהמפה הכלכלית שלכם, גם אם לא תרצו להשתמש בהם. זוגות רבים שלא מתכננים את תקופת הלידה והינקות, מוצאים את עצמם משתמשים במשאבים הללו מתוך דחיפות ובאופן לא מתוכנן. אם תשאלו אותי, עדיף לתכנן את השימוש בהם ובכך למנוע מצבי חירום וגם מתחים מיותרים – על ידי כך שתסכימו מראש מה התכנית לניצול המשאבים.

נסו לשוחח על הנושא:

- באילו משאבים אתם מרגישים נוח להשתמש, ומה תרצו להשאיר בצד?
- אילו משאבים זמינים יותר עבורכם ואילו פחות?
- באיזו מידה אתם מעריכים שתזדקקו לניצול של כספים אילו? האם תוכלו לנקוב יחד בסכום שאותו תנצלו בצורה מתוכננת לטובת חופשת הלידה וההסתגלות שלכם?





זכויות, מענקים וכיסוי ביטוחי

כהורים טריים, יש כמה זכויות בסיס שמגיעות לכם מהמדינה וממקום העבודה:

ביטוח לאומי

הגוף הכי משמעותי במעמד הלידה שנותן לך כמה זכויות חשובות מאד:

מענק לידה - מענק בסך 2,054 ש"ח

כיצד לממש?

אם ילדת בבית החולים, תוכלי לגשת לסניף משרד הפנים שנמצא בתוך בית החולים, כנראה בסמוך או בתוך מחלקת היולדות. שם תמלאי טופס תביעה למענק לידה, והמענק יתקבל לחשבוך בתוך 30 יום.

אם ילדת בבית, תוכלי למלא את הטופס באופן מקוון או לגשת לסניף משרד הפנים באזור מגוריך.

דמי לידה - שווה ערך ל- 105 ימי הכנסה, ועד תקרה של 1,711 ₪ ליום

דמי הלידה מחושבים כך:

לשכירה: הסכום היומי מחושב לפי ממוצע שכר ב-3 או 6 חודשים – הגבוה מביניהם, ועד תקרה של כ-1,711 ש"ח ליום

לעצמאית: הסכום היומי מחושב על פי ממוצע ההכנסות בשנת המס האחרונה שסוכמה, ועובר עדכון לאחר שמסתיימת שנת המס בה ילדת – וזה אומר שיכול להיות שיודיעו לך אחרי שנה וחצי מהלידה שמגיע לך עוד כסף במקרה הטוב, או שאת חייבת כסף במקרה המבאס.

כיצד לממש?

אם את שכירה, מקום העבודה שלך ישדר לביטוח הלאומי את טופס 100. ניתן לשלוח טופס זה 9 שבועות לפני מועד הלידה, ובכך לצאת לחופשת לידה מוקדמת. לאחר מילוי טופס זה, המדינה תשלם לך אוטומטית את דמי הלידה.

אם את עצמאית, ניתן להגיש את טופס 100 דרך אתר ביטוח לאומי. ניתן להגיש את הטופס עד שנה לאחר הלידה. דמי הלידה יגיעו לחשבוך בתשלום אחד.





זכויות, מענקים וכיסוי ביטוחי

ביטוח לאומי - המשך



קצבת ילדים - 152 ש"ח (ילד ראשון)

תשלום חודשי שיועבר אליכם מהמדינה עד שלילדכם ימלאו 18. כל ההורים במדינת ישראל זכאים לתשלום זה, בהתאמה למספר הילדים.

כיצד לממש?

אין צורך לעשות דבר על מנת לממש, לאחר הלידה ובמילוי טפסי הלידה יתקבל הסכום אוטומטית לחשבונכם במועד קבוע. במצב של הורות משותפת / לידה בחו"ל, אימוץ, תצטרכו ליזום את הדיווח לביטוח הלאומי.
*חשוב לוודא שהכסף אכן מתקבל לחשבונכם, זהו סכום לא גדול אך לאורך שנים הוא משמעותי. במידה ויש חוב פתוח לביטוח הלאומי, ייתכן והסכום לא ייכנס לחשבונכם. במצב כזה עדיף יהיה להסדיר את החוב ולא לאפשר את גריעת קצבת הילדים.



חסכון לכל ילד - 57 ש"ח

חסכון לכל ילד היא תכנית חסכון ממוסדת בישראל, שמנוהלת על ידי ביטוח לאומי, ונועדה להעניק לכל ילדי ישראל בסיס כלכלי להתחלת חייהם הבוגרים. ילדכם יובל למשך את הכסף לאחר גיל 21, או במשיכה מוקדמת, עם אישור מתאים.

כיצד לממש?

כסף זה נכנס ישירות לקופת חסכון אשר תיפתח באחת מחברות הביטוח הגדולות (לאחר הלידה תתבקשי לבחור חברת ביטוח מהרשימה שתישלח אלייך). ניתן להכפיל את הסכום - כלומר לבקש מהביטוח הלאומי להפקיד 57 ש"ח מתוך קצבת הילדים שמגיעה לך, אל תוך אותה קופה, ובכך להגדיל את החסכון בצורה משמעותית.





זכויות, מענקים וכיסוי ביטוחי

ביטוח לאומי - המשך



החלפת בני זוג בחופשת הלידה

לאחר 6 שבועות ניתן להצהיר על החלפה ביניכם בחופשת הלידה, וזה יכול להיות משתלם אם הפרטנר מרוויח יותר וכמובן אם אתם רוצים בהחלפה. שימו לב שיש סיכוי גבוה שעם ההצהרה על החלפה יגיעו אליכם מביטוח לאומי הביתה כדאי לוודא שהמצב בבית תואם את ההצהרה שלכם.

כיצד לממש?

ניתן להחליף בין בני הזוג לאחר 6 שבועות בהן היתה היולדת בחופשת לידה. בכך היולדת מוותרת על המשך חופשת הלידה וכמובן על דמי הלידה הנותרים (שייחשבו בעתיד כחוב לביטוח לאומי, היות וכבר שולמו לה). כדי להצהיר על ההחלפה, תצטרכו למלא טופס "תביעה לתשלום דמי לידה לאב" (360) באתר ביטוח לאומי. כדאי לקחת בחשבון ביקור מפתיע של חוקר ביטוח לאומי אצלכם בבית.

*קיימות זכויות נוספות למצב של לידת פג/ לידה שקטה / אשפוז ממושך ... טפו חמסה.

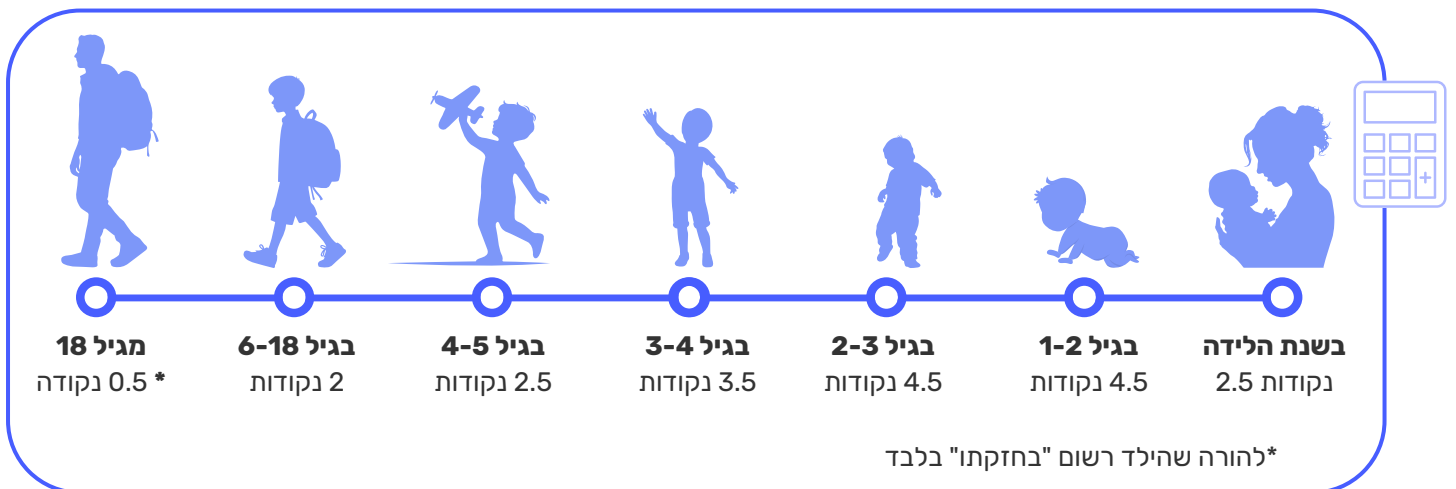


זכויות, מענקים וכיסוי ביטוחי

מס הכנסה

לפי חוק הסיוע החדש שחל משנת 2024, הורים לתינוק זכאים לנקודות זיכוי נוספות בניכוי מס ההכנסה שלהם.

נקודות זיכוי



הנקודות הללו, מלבד אחרי גיל 18, מתקבלות אצל שני ההורים, כלומר גם ההורה שמקבל את קצבת הילדים וגם ההורה שלא מקבל אותה. אמרו לכם שכל זה לא נכון? הם טועים! החוק לסיוע להורים לילדים עד גיל 3 עודכן בשנת 2024, לכן יש יותר נקודות זיכוי והתאמה לגיל הילד. **כמה שווה נקודה זיכוי? שאלה טובה!** נקודות זיכוי (כמו להגיד: הנחה במס ההכנסה) אחת שווה 242 שקלים בחודש, שהם 2,904 ש"ח בשנה, סוג של "הנחה" במס ההכנסה שנדרש מכם לשלם. לא מעט!



זכויות, מענקים וכיסוי ביטוחי

מס הכנסה - המשך



נקודות זיכוי

איך לממש?

לשכירה: עדכון טופס 101 אצל המעסיק
לעצמאית: אם נולד לך ילד, או אם לא סימנת את הנתונים כשפתחת את התיק – עליך לדווח למס הכנסה על השינוי.

שלבי הדיווח לעצמאיות:

- הורידי ומלאי את טופס עדכון פרטים אישיים – טופס 116
- צרפי צילום תעודת זהות + ספח + תעודת לידה.
- הגישי למשרדי פקיד השומה (אפשר גם באינטרנט או בדואר רשום).

גם אם לא מימשת את הנקודות במהלך השנה, את יכולה לכלול אותן בעת הגשת דו"ח שנתי למס הכנסה (טופס 1301). במסגרת זו ניתן לקבל החזר מס רטרואקטיבי עד 6 שנים אחורה! בכל אופן, דאגי לבקש מרואה החשבון שלך לוודא שכל נקודות הזיכוי שלך מופיעות בדוח השנתי.

קשה לך? יש לך כאב ראש?

אפשר לשלוח לי הודעה לווטסאפ
ואנסה לעזור



זכויות, מענקים וכיסוי ביטוחי

ביטוחי בריאות



קופת חולים

לכל קופת חולים יש "סל הריון" שניתן בדר"כ ללקוחות פרימיום (בכל קופת חולים קוראים לזה אחרת: "פלטינום", "זהב" וכו').

סל ההיריון ניתן בנוסף לשירותי ליווי ההיריון החינמיים של הקופה, כאשר בכל הקופות סל הכיסויים ה"פרימיום" מוגבל לסכום מסוים, הנע סביב 2,000 ש"ח.

איזה שירותים סל ההיריון יכול לכסות?

ייעוצים, דולה, תומכת לידה, קורס הכנה ללידה ועוד. לניצול הסל יש לממש תקופת אכשרה של 6-9 חודשים (תלוי בקופה). אם את עדיין לא בהיריון אבל כן מתכננת אחד - כדאי **כבר עכשיו לעבור למסלול הפרימיום של אחת מקופות החולים** ולהבטיח לעצמך את הזכויות הללו בעתיד.

ביטוח בריאות פרטי

ביטוח בריאות פרטי הוא לא זול, אבל לקראת הריון הוא עשוי להיות משתלם. בין היתר, הפוליסה יכולה לכסות:

- התייעצויות עם מומחים
- בדיקות מיוחדות
- תהליכי פוריות (IVF)

בדרך כלל ישנה תקופת אכשרה של 3-6 חודשים (תלוי בחברת הביטוח), כך שאם את מתכננת היריון, יכול להיות שזה הזמן למצוא פוליסה משתלמת שתסייע לך בהמשך המסע.



זכויות, מענקים וכיסוי ביטוחי



זכויות במקום העבודה

כשאת בהיריון ובחופשת לידה, מקום העבודה שלך מחוייב על פי חוק לשמור על התנאים והזכויות הסוציאליות שלך:

- קיים איסור מוחלט על פיטורים במהלך ההיריון, חופשת הלידה ובמשך 60 יום לאחר הלידה. רק אם יוכיח המעסיק למשרד העבודה שהעילה לפיטורין אינה קשורה ללידה או לחופשת הלידה, ייתכן ויקבל אישור חריג לכך.
- במהלך חופשת הלידה נשמרות כל זכויותיך, כולל צבירת ותק, פנסיה, הבראה, ימי חופשה וכו'. אסור לפגוע בהיקף המשרה שלך ובכל זכאות שלך במסגרת תנאי ההעסקה שסוכמו לפני הלידה.

יחד עם המדריך הזה קיבלת צ'קליסט מאורגן שכולל את כל המשימות והדברים שצריך לזכור! עכשיו אחרי שכל המידע אצלך את יכולה להדפיס לך את הצ'קליסט, ולכתוב את כל המידע והמשימות הכלכליות לקראת הלידה!



סיכום

כל הכבוד!

אם הגעת עד לפה וסיימת לעבוד עם המדריך את כבר הרבה יותר מוכנה ללידה. ההכנה הכלכלית ללידה תעזור לך לבנות בסיס כלכלי יציב ונכון למשפחה שלך למשך שנים!

הקורס "**הכנה כלכלית ללידה**" מציע חממה לשיח מעמיק והחלטות כלכליות נכונות, תוך קבלת הדרכה והכוונה זוגית. יש קורסים כל הזמן בלייב ובזום - הצטרפו אליי!

אני רוצה להציע לך עוד הדרכה וליווי בנוגע ליחסים שלך עם כסף!

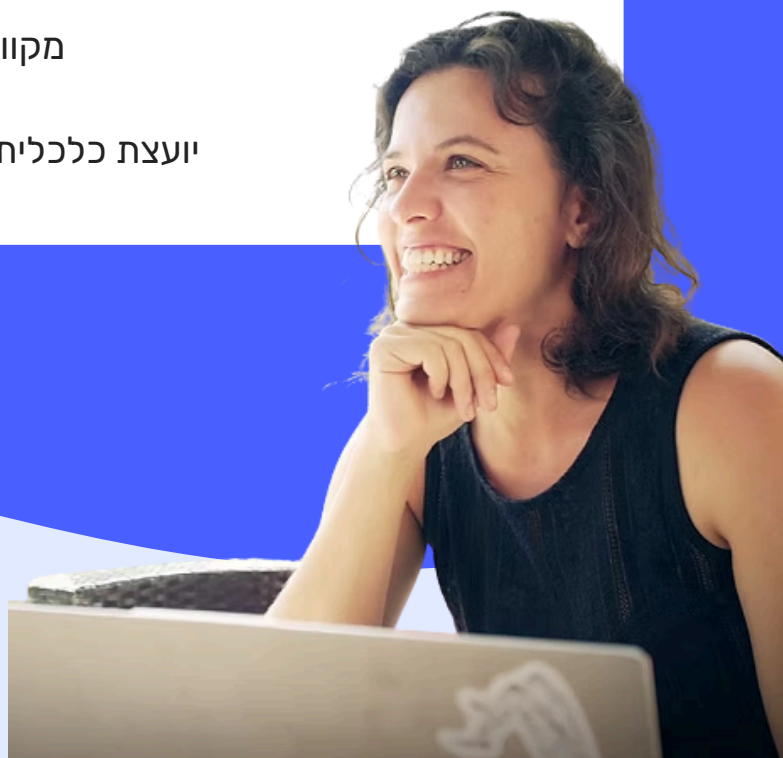
איפה אפשר לפגוש אותי?

- קורס הכנה כלכלית ללידה
- ליווי אישי
- "חוג הכסף" שאני מקיימת פעם בשבועיים למעקב נינוח אחר הכסף

ועוד דברים מיוחדים שמופיעים באתר שלי

Sharoncohenbar.co.il

מקווה לשמוע ממך בקרוב!
שרון כהן בר,
יועצת כלכלית ומלווה להגשמה אישית ומקצועית



שרון כהן בר

יחסים בריאים עם כסף