חסכון בראשי תיבות

מאז יום החסכון הבינלאומי האחרון, עברה שנה של יציבות משקית רצופה בהישגים נכבדים בכל שטחי החסכון. כדי לעמוד על היקפם כדאי לפנות לגדול הבנקים — בנק לאומי לישראל. התמונה המשתקפת מסכומי הפעולה בבנק וחברות הבת שלו היא מעודדת:

בתכנית כ"ח (כולנו חוסכים), המהווה את צורת החסכון העממית והפשוטה ביותר, מועד החסכון הוא ל-3¼ שנים והרבית 6% לשנה. היקף הפקדונות ב„כח" מסתכם בסך של למעלה מ-34 מיליון ל"י — ומהווה למעלה ממחצית כל הסכומים שנצטברו בתכניות החסכון העממיות של הבנקים. מספר החוסכים במסגרת כ"ח הגיע ל-35 אלף איש. אחוז ניכר מהם נתוסף מתוך הסניפים החדשים שהוקמו בתקופה האחרונה. תופעה המעידה על חשיבותה של רשת סניפים עניפה לשם עידוד החסכון.

כדי לשכנע את האדם לחסוך יש לדאוג לנוחיותו ע"י פתיחת סניף באיזור מגוריו — שרות שהוא בבחינת „הבאת השוקת אל הסוס". תופעה מעודדת היא המספר הגדל והולך של החוסכים במסגרת „כח" מבין העולים החדשים ומבין תושבי הפרברים.

לאחר כ"ח — בא נ"ח

בעקבות הצלחתה של תכנית כ"ח, יצא כעת בנק לאומי בתכנית חסכון מיוחדת לבני הנעורים: נ"ח (ראשי תיבות — נוער חוסך). התכנית מבוססת על קופת חסכון נאה במתכונת תיבת נח שהחוסך הצעיר יכול לקבלה ללא תשלום בכל סניף. פתיחת חשבון נ"ח נעשית עם הפקדת סך התחלתי של —.2 ל"י. הרבית על חשבונות נ"ח היא 3% לשנה.

תכנית ספציפית יותר המכוונת לדאגה לשיכון לבת או לבן המתבגרים, היא חמ"ד, המבוצעת ע"י הבנק האפותיקאי לא"י שהנו כידוע המוסד הכספי הגדול והותיק בשטח מימון הבניה בארץ וחברת בת של בנק לאומי. חמ"ד מבוססת על הנוסחה: חסכון משכנתא = דירה. מטרת התכנית לאפשר להורים לחסוך בהדרגה כדי להגיע תוך 5 שנים לדירה עבור ילדיהם או לעצמם. בבוא עת הבניה מקציב הבנק הא פותיקאי משכנתא בסכום השווה לסכום החסכון, הניתנת לזמן ארוך ובתנאים נוחים. הבניה נעשית לפי בחירת החוסך.

מ-30 ל"י ל-14.000 ל"י

מס הכנסה נותן הקלות מסויימות לעצמאי, לשכיר ולנותן העבודה, בתנאי שיצברו את הסכומים הנוגעים להן בקופות מיוחדות לכך. באופן כזה הוקמו שלשה טיפוסים עיקריים של קופות גמל: לשכיר, לעצמאי ולנותן העבודה.

רק בנק לאומי הקים קופת תגמולים לשכירים, „תעוז", שמספר חבריה מתקרב לאלפיים, והיא מקבלת אותם בעיקר ממקומות העבודה הקטנים והבינוניים.

הותיקה והגדולה מבין קופות התגמולים לעצמאיים האלו היא „עצמה" שליד בנק לאומי. מספר חבריה עולה על 10.000 והונה מגיע ל-5 מיליון ל"י, שיותר מ-90% ממנו מושקע בהצמדה לשער הדולר ולאינדקס יוקר המחיה. חבריה נהנים מביטוח חיים ללא תשלום מיוחד ומאפשרויות מגוונות לקבלת הלוואות.

עיקר ההפתעה ב„עצמה" טמון בצבירה הרצופה של סכומים קטנים במשך תקופה מסוימת, שהוא סימנה המובהק של קופת־תגמולים. דוגמה להפתעה הזו: חבר המצטרף לקופה בגיל 45 וצובר בכל חודש —.30 ל"י ישלם ב-20 שנה (עד גיל הפרישה 65) —.7.200 ל"י, רבע מ־הסכום הזה, —.1.800 ל"י, יוחזרו לו במשך השנים כזכויים ממס־הכנסה (וזה מלבד תשלומין כדי 5% מהכנסתו, שיהיו פטורים ממס לגמרי). כאשר יפרוש מעבודתו ומהקופה יקבל ממנה במזומנים — קרוב ל־—.14000 ל"י. תוצאה זו מחושבת לפי רבית מצטברת של 6% ואינה כוללת ריוחי הצמדה.

ביטוח חיים לכל

לגבי ביטוח החיים תודעת הביטוח של האוכלוסיה בארץ מפגרת עדיין. על מנת להווכח איזה מקום נכבד תופס ביטוח החיים בארה"ב למשל, מספיק אם נסתכל במאזן של חברות הביטוח במדינת ניו־יורק בשנת 1958, אשר בשנה הנ"ל בלבד הגיעו הפרמיות בעד ביטוח חיים ל-9 ביליון דולר.

הצד
השני
של המטבע

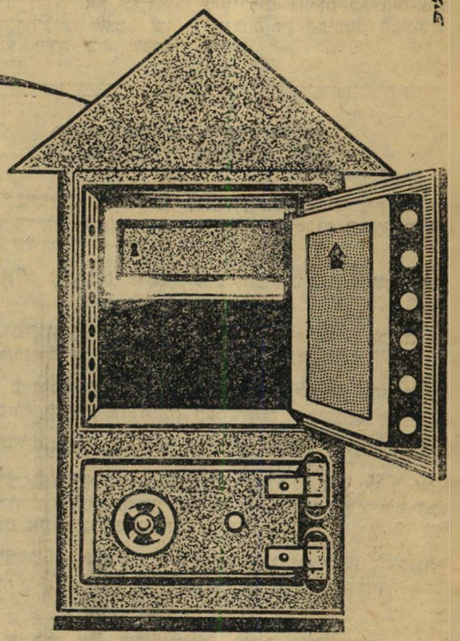
הוא הצד הסמוי מן העין.
אותו תגלה רק אם תחסוך
את המטבע בתכניות
החסכון וקופות הגמל של

בנק לאומי
לישראל בע"מ

אשה - מנהלת בנק!

תושבי רחוב שלמה המלך בתל־אביב מופתעים בהכנסם לסניפו החדש של בנק לאומי באיזורם: את פניהם מקבלת בברכה אשה בעלת הליכות נעימות — הגברת יעל דרורי, מנהלת הסניף. הגברת דרורי היא אחת הנשים הראשונות בארץ הממלאה תפקיד זה.

יש לה תכונות מיוחדות לכך: 25 שנות נסיון עבודה בבנק לאומי וכן שליטה ב־5 שפות. נוסף על כך מוכיח הנסיון כי לאשה יש יותר סבלנות בטפול בלקוחות. ומה עוד שהנשים מבין לקוחות הבנק מספרן גדל והולך משנה לשנה, והן רוחשות אמון מיוחד לבת־מינן.



בטוח
חיים צמוד
הערובה
הטובה ביותר
לחסכונותיך

בטוח חיים צמוד