

יעוץ פיננסי לכל מקרה יעוץ פיננסי

בעשורים האחרונים אנחנו עדים למהפכה של ממש בתחום המידע הפיננסי, כחלק ממהפכת המידע ששוטפת אותנו בכל תחום בחיינו. אם בעבר פקידי הבנק היו האורים והתומים שלנו, הרי שהיום אנחנו חשופים לכתבות, לפרסומות ולמבצעי קידום. אם בעבר כל ההתנהלות הכלכלית הייתה נעשית בהתאם למספר מסלולים מועט שסניף הבנק מציע, הרי שהיום אנחנו נתקלים באלפי מבצעי משכנתא, לייסינג, הלוואה, חסכון ואשראי לא רק של הבנקים אלא גם של גופים נוספים. ריבוי המידע הזה העלה את הצורך בשנים האחרונות להשתמש בשירותי [יעוץ פיננסי](#) לשם לימוד והכוונה גם עבור אלה מאיתנו שלא ניחנו בידע הכלכלי והחשבונאי.

יעוץ פיננסי למשפחות

התחום המקובל ביותר של יעוץ פיננסי הוא יעוץ פיננסי למשפחות. זוגות צעירים נתקלים בקשיים רבים בשל הכנסה נמוכה והוצאות רבות. הם לא תמיד מבינים כי הפרסום הוא לרוב מוטה לטובת המפרסם, ולכן הם משלמים ריביות ועמלות מיותרות. בתהליך יעוץ פיננסי למשפחות לומדים בני המשפחה כיצד לנהל את תקציב הבית, את המשמעות של הלוואה או אשראי, סוגי ביטוחים שונים, מימוש יעדים כלכליים והתמודדות עם בעיות.

יעוץ פיננסי למשקיעים

תחום נוסף שהחל לצבור תאוצה בשנים האחרונות הינו יעוץ פיננסי למשקיעים. יעוץ זה מיועד עבור כל האנשים אשר מעוניינים לחסוך את כספם, אך לא יודעים כיצד לנתב אותו בין כל החסכונות, פיקדונות, קרנות והשקעה בבורסה. בשונה מהתמודדות עם יעוץ פיננסי למשפחות, בו לומדים גם כיצד להתנהל ברמה היומיומית, סוג זה של יעוץ פיננסי הוא חד פעמי, ומשמש כדי להבין את סוגי החיסכון השונים.

יעוץ פיננסי לשינויים

התחום האחרון אך החשוב ביותר בו נהוג לבקש סיוע של יעוץ פיננסי הוא כאשר אנחנו נתקלים בשינויים. רובנו לא יודעים להתמודד עם מצבי לחץ שונים, ובעת פיטורים, [פרישה מעבודה](#), משבר אישי או יציאה לגמלאות אנחנו נתקלים בקשיים רבים. בעוד שבצד הפסיכולוגי נהוג יותר לטפל, נדרש טיפול גם בצד הפיננסי – הסדרה של ההוצאות בהתאם למצב החדש, הסדרה של ההכנסות (פיצויי פיטורים, מענקי פרישה, וכיו"ב), התמודדות מחודשת עם רשויות המס, וכיו"ב. במרבית המקרים יעוץ פיננסי המורכב ממספר מפגשים מועט עשוי לסייע לנו לחסוך כסף רב יותר מהעלות של הייעוץ.