

# פעמוניה

גישה אחרת של חסד



## לשנות את פיצו"ל

### עלון הדרכה

בעקבות ההוראה החדשה  
לניהול אשראי  
בחשבונות הבנק

בס"ד

## קוראים יקרים !

על פי ההוראה החדשה של בנק ישראל, בתקופה הקרובה לא יתאפשרו חריגות ממסגרת האשראי בבנק.

אנחנו ב"פעמונים" חושבים שכדאי לכל אחד ואחת מאיתנו לנצל הזדמנות זו "לשנות את העו"ש".

**לא עוד טלפונים מהבנק!**

**לא עוד גמחי"ם!**

**לא עוד נדודי שינה... האם הצ'ק יחזור?**

**לא עוד הוצאות בלי חשכון!**

עלון זה שנכתב על-ידי יועצים כלכליים מהשורה הראשונה ואנשי פעמונים העסוקים במשך כל השנה בסיוע למשפחות, ינסה להציע בפניכם את הדרכים לצמצום האובדרפט והחובות ולתכנון נכון של כלכלת משק הבית.

הבנקים, חברות האשראי ורשתות השיווק ינסו ל"מכור" לכם אשראי בדרכים שונות ומתוחכמות.

אנו מציעים לכם - לצמצם את האשראי עד כמה שניתן ולחיות ממה שיש.

בכבוד רב,

ובתקווה לחיים מחושבים ושמחים יותר

**ארגון פעמונים**



עלון זה נכתב ע"י צוות אנשי פעמונים וביניהם:

**חננאל טחובר, הרב דני וולף ואחרים**

**תודה לכולם.**

עיצוב והפקה: **סטודיו"מירקם"חזני**

# חלון ההזדמנויות נפתח

## וזה עשוי להשפיע עליך?

ועוד איך. אם עד היום ניתן היה לפזר צ'קים גם מעבר למסגרת האשראי, והבנק 'ספג' זאת בסלחנות (וכמוכן נטל ריבית גבוהה על נכונותו) - הרי משתכנס לתוקפה התקנה החדשה - צ'קים כאלו יחזרו ולא יכובדו. גם צ'ק שניתן לפני כמה חודשים עשוי לחזור, הרבה אחרי ששכחתם מקיומו. מתן צ'ק ללא כיסוי זו כבר עבירה על החוק והסתככות כספית רצינית. עשרה צ'קים שחוזרים גורמים לבנק להגביל את חשבוננו של הלקוח. אותו לקוח לא יוכל במשך שנה לפתוח חשבונות חדשים, תימנע ממנו האפשרות להשתמש בצ'קים בחשבון שהוגבל, ובכלל - הוא יישא עליו כתם לכל החיים. ועוד לא דיברנו על מכתב האזהרה שהוא יקבל מעורך דינו של מי שקיבל את הצ'ק כתשלום, ועל ההוצאה לפועל שתצרה לממש את הצ'ק שלא כובד...

## אז מה עושים?

**מנצלים את ההזדמנות.** בימים אלו הבנקים עושים מאמצים לשכנע את לקוחותיהם להצטרף למסלולים שונים ומשונים, שיאפשרו להם למשוך עוד ועוד מתוך החשבון שנמצא ממילא במינוס - ולשלם על כך ריבית גבוהה. אך אתם יכולים לעשות גם את ההפך: להיעזר באיסור על חריגה ממסגרת האשראי כמנוף וכתמריץ ליציאה מהאובדראפט אחת ולתמיד.

**אל תיקחו סיכונים.** אל תחכו שהצ'קים יחזרו ושהנושים ימתינו מאחורי דלתכם. זה הזמן לצאת ממשיכת היתר, לסגור את חובות העבר, ולהתחיל לחיות בצורה נכונה יותר. איך? כל התשובות בעמודים הבאים.

חגיגת האובדראפט עומדת להסתיים, מכריזה העיתונות לקראת השינויים העומדים לחול בזמן הקרוב. ייתכן שגם בעורכם האובדראפט, משיכת היתר, בהחלט איננו בגדר חגיגה אלא צרה שקשה להיפטר ממנה; אך בכל מקרה חובה להבין את השינוי שיחול בעוד חודשים ספורים ולהיערך לקראתה. כיאות בתקופה שנתורה.

## מהו אובדראפט?

בדרך כלל הבנק מאפשר לנו לשלם - בצ'קים או בכרטיס אשראי - מתוך החשבון שלנו, גם אם כבר רוקנו אותו לחלוטין. הוא קורא לזה בשם יפה: 'מסגרת אשראי'. בעזרתה אנו יכולים להמשיך ולקנות גם כשבחשבוננו לא נותר דבר. היקפה של מסגרת האשראי תלוי בסוג החשבון ובכנק שאליו אתם משתייכים, כאשר לרוב מדובר בסכום שהוא פחות או יותר מקביל לגובה המשכורת הנכנסת מדי חודש. למעשה מדובר בהלוואה שהבנק מעניק ללקוחותיו, והם אמורים לכסותה. הבנק כמוכן איננו מלווה בלא תמורה; הוא גובה ריבית שנעה בדרך כלל בין שמונה לעשרה אחוזים.

## וכיצד ישתנו יחסינו עם הבנק?

עד כה איפשר הבנק כרוך המקרים ללקוחותיו לנצל את חשבונותיהם ולשלם בצ'קים ובכרטיסי אשראי, גם אם ניצלו כבר עד תום את מסגרת האשראי. הוא לא היה חייב לעשות זאת, אך הסכים לחריגה מעבר למסגרת המאושרת. כך יכולנו להמשיך ולשלם מכסף שאין לנו, עוד הרבה מעבר ל'מינוס' שעליו סוכם. גם כאן הבנק לא עשה זאת חנם: על כל חריגה הוא חייב אותנו בריבית גבוהה, 15-20 אחוזים.

**זה מה שעומד להשתנות.** על פי הוראת המפקח על הבנקים שתיכנס לתוקפה בעוד כמה חודשים, לא יוכלו עוד הבנקים לתת ללקוחותיהם לחרוג ממסגרת האשראי. בעל החשבון יוכל להיכנס למשיכת יתר רק בתחומי מסגרת האשראי שעליה סיכם עם הבנק, ולא שקל אחד מעבר לכך.

**\*הערה:** החוק אמור היה להכנס לתוקף ב-1 לינואר, אך נדחה בששה חודשים.



## התכנית הכלכלית שלך

אתם משתדלים לא לבזבז, מודעים לרמת ההכנסה שלכם, ובכל זאת - הכסף 'בורח'. מה עושים? שולטים. שולטים בהוצאות, שולטים ביד הנשלחת אל המדף, שולטים בפיתויים הכאילו-משתלמים.

- **לא לקנות בתשלומים.** לכאורה מדובר בסכומים קטנים. בפועל, הסכום הקטן הזה מתחבא לכם בכרטיס האשראי, ומוציא אתכם שוב ושוב מאיזון. רוצים לקנות מכשיר יקר? הפרישו בכל חודש סכום שיישאר אצלכם, עד שיצטבר הסכום הדרוש.
- **חיסכון קטן בהוצאות השוטפות.** כמו חשבונות החשמל והטלפון או הנסיעות - הופך לחיסכון גדול במהלך החודשים. כדאי להתאמץ ולחסוך בסעיפי הוצאות האלה.
- **לעקוב היטב אחר ההוצאות בכרטיס האשראי.** הקנייה באמצעות הכרטיס מורגשת פחות, ואנשים נוטים להשתמש בו בקלות רבה מדי.
- **לתכנן במדויק את הקניות.** לשבת בבית, לחשוב מה באמת צריך, ולהיכן רשימה בהתאם. להיצמד לרשימה בעת עריכת הקניות, לא להתפתות למבצעים ולא לתת לאריזות הצבעוניות לכלכל.
- **לקנות מוצרים בכמות הנדרשת,** מבלי לצבור בבית מאגרים לא נחוצים.
- **לשתף את בני המשפחה בתכנון התקציב.** נטילת אחריות משותפת להוצאות מסייעת לשימוש יעיל במשאבים הקיימים, וגם עשויה להניב רווחים לא צפויים. גם הילדים לא יגררו אתכם להוצאות מיותרות כאשר יחושו כי הם שותפים למאמץ המשפחתי.
- **להשוות מחירים.** לא להתעצל, לעבור בין החנויות ולבדוק מי באמת זול ומי יוצא בהכרזות ריקות. החיסכון העצום שווה את המאמץ.
- **להקטין את ההוצאות על טלפון סלולרי.** לבדוק מה המסלול הכי משתלם, לדחות שיחות לשעות שבהן התעריפים נמוכים יותר, ובעיקר לא לקיים שיחות סרק.
- **צמצום וריכוז השימוש בכספומט.** על כל משיכה של כסף, חשבונכם מחויב בכ-1.2 ש"ח. הסכום הלכאורה-זניח הזה יכול להצטבר לכדי אחוז ממשי מההוצאות. כדאי בכל משיכה לחשוב כמה ימים קדימה ולא להסתפק בסכום מינימלי.

איך שומרים על מאזן הכנסות והוצאות תקין במשק הבית? איך נמנעים מכניסה לאוברדרפט שאי אפשר לצאת ממנו?

## עריכת מאזן

**הכנסות מול הוצאות.** פרטו בכתב את ההוצאות השונות של משק הבית, כפי שהן בפועל במהלך חודש, מול סך ההכנסות - לרשותכם טבלה בעמ' 10. יש להקדיש תשומת לב מיוחדת להבחנה בין ההוצאות הקבועות, כגון משכנתא, שכר דירה, שכר לימוד וכן הלאה, לבין הוצאות שוטפות. **הגעה לאיזון של התקציב המשפחתי היא תנאי הכרחי לכל מהלך כלכלי ושינויים שנעשה בעתיד.**

**סיכום ההתחייבויות.** ערכו רישום של החובות וההתחייבויות שלכם, ובכלל זה משיכת יתר בבנק (אוברדרפט), הלוואות מהבנק, הלוואות אחרות, גמ"חים, תשלומים בכרטיסי אשראי.

**סיכום החסכונות.** ערכו רישום של מצב החסכונות: תוכניות חיסכון, קופות גמל, פק"מים, השקעות שונות במניות וכו'. שימו לב! לא כדאי להיות באוברדרפט מצד אחד, ולהחזיק חסכונות מהצד השני. בדרך כלל כדאי לשבור אפילו תוכניות חיסכון ותיקות כדי לצאת מהאוברדרפט, משום שהריבית עליו גבוהה. (רק לאחר איזון תקציבי)

**מניעת גירעון.** אם ההוצאות עולות על ההכנסות - חובה לצמצם הוצאות היכן שניתן ולא לחרוג מהתקציב המשפחתי מכאן ולהבא. **בעמוד הבא תמצאו כמה עצות שסייעו לכם לשמור על מאזן חיובי.**

## יצירת מסגרת אשראי מתאימה

עכשיו, כשכל הנתונים ידועים לכם, גשו לבנק והתאימו את משיכת היתר למשאבים העומדים לרשותכם. מסגרת האשראי צריכה להיות בסכום שאינו עולה על ההכנסה הקבועה. השתדלו להמיר את האוברדרפט, אם ישנו כזה, בהלוואה מתאימה לאפשרויותיכם. כדאי לדעת שניתן להתמקח עם הבנק ואף לגייס כסף ממקורות אחרים.

# טיפוס ממינוס לפלוס

אתם שקועים עמוק באוברדראפט ובהלוואות? ב'פעמונים' מבינים היטב עד כמה מצב כזה נראה חסר תקווה. אך מניסיון של המשפחות הרבות שעמן עבדנו, למדנו כי אם לא מחליטים לשים סוף לאוברדראפט ולשנות באחת את ההתנהלות הכספית, הקשיים רק הולכים ומתגברים. זה לא פשוט, אבל יש דרך אחרת. בעזרת תכנון תכוני ודבקות במשימה ניתן לטפס צעד אחר צעד, להיפטר מהאוברדראפט, ולחזור לחיים בפלוס.

## אז איך עושים את זה?

### שלב 1 - עצירת ההידרדרות. ישמו את ההצעות

המופיעות בחוברת זו לשמירה על משק בית מאוזן: רישום מאזן מפורט והימנעות מהוצאות מיותרות. חשוב ביותר להפסיק את ה'חיים ללא חשבון', ולפתח מודעות להתנהלות הכספית בבית. ניתן להשיג תוצאות דרמטיות על ידי קיצוץ בהוצאות השוטפות - גם חיסכון שבמבט ראשון נראה פעוט, התמדה בו לאורך מספר חודשים מביאה להצטברות סכום משמעותי.

**שלב 2 - אור בקצה המנהרה.** אחרי שהגעתם לאיזון כלכלי וסך ההוצאות משתווה להכנסות, יש לבדוק שוב איך ממשיכים להקטין את ההוצאות כך שתישאר הכנסה פנויה. המטרה בשלב הראשון היא להגיע לעודף חודשי הגדול לפחות פי 2-3 מהריבית הרבעונית המשולמת על העו"ש. התמדה בדרך הזו תוביל כשלעצמה לחיסול האוברדראפט בתוך מספר שנים. במקביל צריך לעשות כל מאמץ להגדיל את ההכנסה על ידי יציאת בן זוג נוסף לעבודה או הגדלת היקף המשרה. תוספת להכנסה, שאולי נראתה ככלתי משמעותית מול האוברדראפט העצום, יכולה להיות זו שתכריע את הכף ותביא לסגירתו.

**שלב 3 - בקרה.** כשהאוברדראפט ויתרות החוב בכרטיסי האשראי הולכים ומצטמצמים, סימן שאתם בדרך הנכונה. הקפידו לבדוק את חשבונות הבנק לפחות אחת לחודש. המשיכו בדרך זו והצילו את משפחתכם ממצבים קשים ולא נעימים.

**שלב 4 - אמצעים פיננסיים לסגירת האוברדראפט.** מכיון שהריבית על האוברדראפט גבוהה מאוד, כדאי להשתמש במקורות אחרים כדי לסגור אותו. נטילת הלוואה אמנם אינה מספקת פתרון מוחלט, אך היא עדיפה במקרים רבים על פני משיכת יתר. חשוב: צעדים כמו אלו שיפורטו להלן **יש לנקוט רק לאחר שהצלחתם להגיע לאיזון כלכלי, והשאתם כסף פנוי להחזר הלוואה.**

■ **חסכונות -** לעתים כדאי 'לשכור' אותם על מנת להקטין את החוב לבנק. הריבית שאתם מקבלים מהבנק בחשבונות הללו קטנה בדרך כלל מזו שאתם משלמים על האוברדראפט (כמוכן צעד זה רלוונטי רק לאחר השגת איזון תקציבי). עם זאת, חשוב לבדוק טרם השכירה את כדאיותה בהתאם לקנס שמטיל הבנק על צעד כזה ופרק הזמן שנותר עד לתום תקופת החיסכון.

■ **קרנות השתלמות נזילות -** ניתן לממש לכיסוי חובות. גם כאן, יש לעשות זאת רק לאחר בדיקת העלות של פירעון הקרן טרם זמנה.

■ **הלוואות - יש להיזהר בלקיחתן, שכן הלוואה אינה תוספת הכנסה אלא התחייבות נוספת.**

■ **הלוואות מעביד -** במידה שההלוואות ניתנות בתנאי ריבית נמוכה, כדאי להיעזר בהן כדי לסגור את האוברדראפט. יודגש כי נטילת הלוואות שונות במקום האוברדראפט מסייעת רק לחיסכון בהוצאה על הריבית, ואין בה כדי לפתור את הבעיה. משפחה המתמודדת עם חובות חייבת להבין כי עליה לכסות אותם מכספה, ולא מכסף של אחרים.

■ **הלוואות מחברות ביטוח -** אם יש לכם פוליסות, ייתכן שבאפשרותכם לקבל הלוואה מחברת הביטוח. נצלו אופציה זו אם ההלוואה שמציעה חברת הביטוח זולה ונוחה יותר מהאשראי הבנקאי.

■ **הלוואה מהבנק -** קחו הלוואה כזו אם תנאיה זולים יותר מהאשראי בעו"ש, והתשלום החודשי מתאים ליכולת החזר שלכם.

**שימו לב:** החלפת מסגרות האשראי - כלומר נטילת הלוואה במקום משיכת יתר - מאפשרת לכם לצמצם את מסגרת האשראי בעו"ש ולהתחיל לנהל את חשבון העו"ש ביתרות זכות בלבד.

**אזהרה חמורה: אסור לקחת הלוואות בשוק האפור!** כניסה לתחום זה מזרזת את החורבן הכלכלי של המשפחה, ועשויה למוטט גם קרובים וחברים שייסחפו לתוך מעגל ההלוואות.

סיכום חודשי	הכנסות
	בעל עבודה 1
	עבודה 2
	אשה עבודה 1
	עבודה 2
	ביטוח לאומי - קצבת ילדים
	ביטוח נכות
	סיוע בשכר דירה
	מזונות
	הבטחת הכנסה
	הכנסה מנכס
	הכנסה נוספת
	סה"כ

סה"כ	משלימה	זכאות	**משכנתא
			יתרת החוב
			מס' שנים שנותרו
			גבה הריבית

זמן פרעון	סכום	חסכונות
		חסכון פק"מ
		חסכונות דרך הביטוח
		קרנות השתלמות
		חסכונות סגורים
		חסכונות ילדים
		סה"כ

סה"כ הוצאה חודשית	סה"כ הכנסה חודשית
הפרש בין הוצאות והכנסות:	

\*ארנונה, חשמל, טלפון, גז ומים - נא לשים לב שלפעמים החשבונות הם דו-חודשיים

לפרטים וטיפים נוספים ניתן לגלוש באתר פעמונים

[www.paamonim.com](http://www.paamonim.com)

סיכום חודשי	הוצאות
	משכנתא** + ביטוח נכס
	שכר דירה
	מיסי ישוב / ועד בית
	*ארנונה
	*מים + ביוב
	*חשמל
	גז*
	ביטוח לאומי (למי שאינם עובד או לילדה)
	ביטוח משלים של קופ"ח
	חינוך / ספרי לימוד / קייטנות / צהרון
	שיעורים פרטיים
	חוגים
	תרופות/רפואה אלטרנטיבית
	טיפול שיניים
	משקפיים / עדשות / תמיסה
	*טלפון
	טלפון סלולרי • מס' מכשירים:
	ביטוחים
	הוצאות קבע לחיסכון
	תרומות
	מנויים
	חימום - סולר, נפט
	רכב-ביטוחים, דלק וטיפולים
	הוצאה לפועל
	עמלות וריביות בנקים
	מזון, חומרי ניקוי, תכשירים וכו'
	תוספת חגי תשרי / פסח
	סיגריות
	ביגוד והנעלה
	עוזרת
	בייביסיטר
	נסיעות / אוטובוס / מוניות / רכבת
	מתנות
	חופשות
	תספורות קוסמטיקה וכדו'
	תיקונים בבית / רכישת ריהוט
	שונות
	סה"כ



משפחות רבות בישראל מגלות כי מבלי משים הצטרפו למעגל העוני הסמוי. לכאורה החיים ממשיכים במסלולם, אך מתחת לפני השטח יש מינוס בחשבון הבנק, צ'קים שחוזרים ומועקה גוברת. כשמגיעה הקריסה, היא עשויה להיות קשה וכואבת. המשפחה נזרקת למירוץ ללא מוצא של פיגורים בתשלומים, נטילת הלוואות על מנת לכסות הלוואות קודמות, וכן הלאה. אכן, קיימים ארגוני חסד המסייעים למשפחות במצוקה, אך העזרה שהם נותנים - בדרך כלל בדמות מתן סכום חד-פעמי - אינה יכולה לשלוף את הנזקקים לעזרה מהמצב שאליו נקלעו ולסייע להם לפתוח בחיים חדשים.

**אנחנו בפעמונים מאמינים בגישה אחרת של חסד.** השינוי צריך להתחיל מהמשפחות עצמן, שעם הכוונה והדרכה יגלו כי השתעבדות לחובות אינה גזירת שמיים, וכי ממעגל הקסמים של המינוס התופח ניתן לצאת. כל אחד יכול לשלוט על הוצאותיו והכנסותיו, ולרוב אף להישאר עם יתרת זכות בחשבון. הסיוע שמעניק 'פעמונים' ייחודי בכך שהוא פותר את הבעיה מן השורש, ולא רק מעניק הקלה זמנית.

לשם כך פועל 'פעמונים' במספר מישורים, שנועדו הן לחילוץ משפחות ממצוקה והן למניעת הידרדרותן של משפחות אחרות לתוכו.

### **הפעלת מערך נרחב של מדריכים המלווים משפחות**

**שנקלעו לקשיים**, ומסייעים להן לבנות תוכנית הבראה ולשוב ולעמוד על רגליהן. הדבר נעשה באמצעות סיוע צמוד ולאורך זמן, בישיבות משותפות לתכנון התקציב המשפחתי ובייעוץ כלכלי יעיל. משפחות שמצליחות לייצב את מצבן, יכולות לקבל מ'פעמונים' מענק או הלוואה כדי להתגבר על חובות העבר.

### **העמדת סוללה של יועצים בכירים בתחומים שונים**

(ביטוח, ביטוח לאומי, משכנתאות, משפט, בנקים וכדו')  
לסיוע למשפחות ולמלוויהן בפתרון בעיות מסובכות.

### **קיום הרצאות בכל רחבי הארץ בנושאים הנוגעים לכל**

כיס. המאזינים מקבלים כלים וידע הנחוצים כדי להתמודד בצורה נכונה עם המציאות הכלכלית של ימיו.

### **שיתוף פעולה מלא עם הרשויות המקומיות / מחלקות**

רווחה לשם סיוע למשפחות ולניתוב העזרה למי שזקוק לה. הארגון ופעיליו זוכים גם לשיתוף פעולה ואמון מצד גורמים כלכליים ואחרים..

### **הפעלת מערך השתלמויות מקצועיות למלווים.**

עד כה סייעו מאות הפעילים של ארגון פעמונים, הפרושים בכל רחבי הארץ, לאלפי משפחות שזקקו לעזרה.

### **את האוברדראפט ניתן לנצח, וזאת עובדה.**

## עכשיו תורכם לצלצל בפעמון.

**אם אתם יכולים** לתת יד למשפחות הרואות את קו העוני המאיים סוגר עליהן. גם אתם יכולים לסייע להן לעמוד על רגליהן ולצאת לצמיתות ממצבן הקשה. 'פעמונים' מציע לכם מספר דרכים שבהן תהיו שותפים לשינוי:

**התנדבות פעילה.** ל'פעמונים' דרושים מלוי משפחות, שיובילו אותן צעד אחר צעד לחיים חדשים. כישורים נדרשים: תקשורת בינאישית ברמה גבוהה, אסרטיביות ורצון לתרום. לא נדרש רקע כלכלי מקצועי, אך יש צורך ביכולת לקרוא ולהתמודד עם חשבונות שונים והודעות הבנקים.

כמו כן אנו זקוקים לבעלי מקצועות חופשיים שיכולים לתרום מכישוריהם וניסיונם כדי לסייע לאזרחים במימוש זכויותיהם, או להעניק ייעוץ ותמיכה: עורכי דין, רואי חשבון, בנקאים, פסיכולוגים ויועצים, עובדים סוציאליים ובעלי ידע בתחומי הביטוח הלאומי וזכויות העובדים. אם רכשתם השכלה באחד מהמקצועות הללו, תוכלו לסייע גם לסניף האזורי של פעמונים הקרוב למקום מגורכם.

**תרומה כספית.** פעילותו של ארגון 'פעמונים' כרוכה בעלויות רבות. כאשר משפחה נמצאת בדרך הנכונה וכבר הוכיחה את יכולתה לנהל משק בית מאוזן, ומאידיך היא זקוקה לסייע על מנת להשלים את תוכנית השיקום, מעניק לה ארגון 'פעמונים' הלוואה בתנאי החזר נוחים או מענק כספי. תרומות, ובעיקר הוראות קבע לתקופה ממושכת, יתנו לנו את הכלים הנדרשים כדי לסייע למשפחות אלה. אם חשוב לכם כי עוד משפחה תהפוך מנצרכת לעצמאית, הרימו את תרומתכם בעין יפה. בדף המצורף תמצאו את כל המידע הדרוש.

**הפקדה בקרן הלוואות.** 'פעמונים' מפעיל מעין 'בנק' שנועד להעניק הלוואות למשפחות נזקקות בתנאים המפורטים לעיל - הגעה לאיזון כלכלי ויכולת החזר המתאימה לאותה משפחה. כדי להיות שותפים במפעל חשוב זה, כל שנדרש מכם הוא להפקיד בקרן סכום כסף, שיוחזר לידיכם במלואו בתום תקופה קצובה. כך תוכלו להיות שותפים בהצלת חיים ולקיים את מצוות ההלוואה על הצד הטוב ביותר. הקרן נמצאת בפיקוח רואי חשבון וההפקדה בה היא נטולת סיכונים לחלוטין. פרטים נוספים בטל' 03-6198939.



לתרומות בכרטיס אשראי ופרטים נוספים:

**1-800-35-10-12**

כל התרומות מוכרות לצרכי מס הכנסה לפי סעיף 46

טל. 02-9975577 | [www.paamonim.com](http://www.paamonim.com)

משרד: ת"ד 1423 בית-אל, מיקוד 90628

e-mail: [paamonim@paamonim.com](mailto:paamonim@paamonim.com)