

כלכלית בראש שקט

סילבוס - שלושת הוובינרים הראשונים



המסע הכלכלי שלכם מתחיל כאן

סדרת שלושה וובינרים מרגשים, בגובה העיניים, שבהם תבינו סוקי־סוף מה באמת תוקע אתכם כלכלית – ואיך מתחילים לצאת מהברוך. לא מדובר בעוד הרצאה על תקציב – אלא על חיבור עמוק בין כסף לרגש, על תודעה כלכלית חדשה, על כלים פשוטים ליישום, ובעיקר – על תקווה.

מה תרוויחו מהוובינרים:

- תבינו מהו ברוך כלכלי - ואיך יוצאים ממנו, שלב אחר שלב.
- תגלו איך חוסן נפשי ותודעה מעצבים את ההתנהלות הפיננסית שלכם.
- תכירו מפת דרכים ברורה שמובילה לשקט כלכלי וצמיחה אישית.
- תפסיקו לפחד מהכסף - ותתחילו לנהל אותו מתוך עוצמה ובהירות.
- תזהו את הגורמים הפנימיים והחיצוניים שמעכבים שינוי – ותעברו לפעולה.

חוסן נפשי - הסתגלות פיננסית



על תודעה, כלים רגשיים ויכולת לצמוח ממשברים כלכליים

מטרות:

- להבין את הקשר בין רגש, פחד וכסף.
- לזהות את מרכיבי החוסן הנפשי והכלכלי.
- ללמוד כלים להתמודדות בזמנים מאתגרים.

תוכן:

- מה זה חוסן נפשי ומה זה חוסן פיננסי – וכיצד הם קשורים.
- אבני הבניין של חוסן רגשי: ויסות רגשי, גמישות מחשבתית, משמעות.
- תרגילים מעשיים: יומן תודה, מיינדפולנס, בניית לוח שליטה.
- השיטה לשינוי: תודעה, תכנון ויוזי תומך.

תובנות:

המשתתפים יקבלו הבנה עמוקה של תהליך השינוי הפנימי, כלים רגשיים שיחזקו אותם בהתמודדות, ותחושת מסוגלות לצאת ממשבר.

לצאת מהברוך



למה אנחנו נתקעים כלכלית – ואיך יוצאים מזה בגובה העיניים

מטרות:

- להבין מהו ברוך כלכלי וכיצד הוא משפיע על החיים.
- לזהות את הפחדים, הדפוסים והטעויות שחוזרות על עצמן.
- לפרק את מעגל האימה הכלכלי – ולבנות מסלול חדש.

תוכן:

- סיפורי מקרה אישיים: משבר, שינוי, תקווה.
- הסיבות השכיחות לברוך: דחיינות, חוסר ידע, תקשורת זוגית לקויה.
- תרגול: מה מעכב אתכם באמת?
- תובנות תודעתיות: לקיחת אחריות, שינוי מיינדסט, פעולה ראשונה.

תובנות:

המשתתפים יצאו עם הכרה ברורה של מצבם, כלים ראשוניים לחשיבה שונה על כסף, והשראה להתחיל בתהליך שינוי.

מפת דרכים לחיים ללא דאגות כלכליות



הצעד הראשון לחופש כלכלי – פשוט, ברור ומעשי

מטרות:

- להציג מודל של שלושה שלבים לחיים כלכליים בריאים.
- לייצר חזון אישי: לאן אתם רוצים להגיע כלכלית?
- להתחיל להניע תהליך יישומי.

תוכן:

- שלושת השלבים: התנהלות רווחית, הגנות פיננסיות, צמיחה והשקעות.
- בניית לוח מחוונים אישי: מצפן כלכלי מותאם.
- מטרות, תקציב, יעדים – בגובה העיניים.
- למה עכשיו? – יוקר המחיה, חוסר ודאות, ושאיפה לחופש.

תובנות:

המשתתפים יצאו עם מבנה ברור של המסע הכלכלי, הבנה של השלבים הנדרשים והשראה להתחיל לצעוד בו.



 Maller's Way
מנהלים כסף בהצלחה

✉ david@mallersway.com ☎ 052-3661037 לפרטים:

דוד מלר יועץ ומלווה פיננסי, מייסד ומנהל "MallersWay" -
מכללה לכלכלת המשפחה וחניכה פיננסית בגובה העיניים.

כלכלית בראש שקט

סילבוס - מעומס לבהירות -
מיפוי כלכלי אישי ומשפחתי

איך נראית תמונה כלכלית כשמביטים בה באמת?

בסדנה עמוקה ומעשית נבנה יחד את הבסיס האישי והמשפחתי להתנהלות כלכלית חדשה: נפרק את העומס, נבחר את התמונה, ונחבר בין מודעות, תכנון וכלים יישומיים. לא רק מספרים - אלא מהות, ערכים והחלטות מדויקות.



מטרות הסדנה:

- לאפשר למשתתפים להבין לעומק את מצבם הכלכלי האישי והמשפחתי.
- ללמד כיצד למפות בצורה ברורה את כלל מרכיבי התמונה הכלכלית: הכנסות, הוצאות, נכסים, התחייבויות והגנות.
- להקנות שיטה פשוטה לבניית תקציב חודשי שנתי מותאם אישית.
- לחבר בין כלים פרקטיים לבין תודעה כלכלית - כך שהתקציב לא ירגיש כמו עונש, אלא כמו מפת דרכים אישית לחופש.
- לייצר תשתית אמיתית לשקט כלכלי ולתכנון ברקיימא.

בניית תקציב חודשי ושנתי מותאם



- הבחנה בין חובה לרצון - ניהול לפי ערכים
- שיטה פשוטה לתחזוקת תקציב לאורך זמן
- עבודה בזוג או יחיד על סימולציית תקציב

מיפוי כלכלי אישי ומשפחתי



- איסוף והצגת נתונים כלכליים (בתרגול מלווה)
- בניית לוח מכוונים אישי: הכנסות, הוצאות, נכסים, התחייבויות, הגנות (קרן חירום + ביטוחים)

אינטגרציה אישית ומעבר ליישום



- מענה על שאלות אישיות
- המלצות להמשך
- משימות אישיות להתקדמות

הרצאה - הבנת הכסף



- מהו כסף? (לא רק אמצעי תשלום - אלא שפה, רגש, פוטנציאל)
- תפיסות מגבילות סביב כסף - וכיצד הן מעצבות את המציאות הכלכלית שלנו
- מעבר מתודעת הישרדות לתודעת בחירה

תובנות ורווחים מהסדנה:

- תמונה מלאה וברורה של המצב הכלכלי האישי והמשפחתי - סוף־סוף הכל במקום אחד.
- שקט נפשי שמגיע מהבנה ומסדר - לא מהכחשה.
- שיטת תקצוב פשוטה שמתאימה לערכים, לשגרה ולהתנהלות המשפחתית.
- תובנות עמוקות על היחסים עם כסף - ואפשרות לבחירה חדשה.
- תחושת שליטה, אחריות ובחירה - במקום בלבול ודחיינות.
- בסיס יציב להמשך הדרך במסע הכלכלי.



כלכלית בראש שקט

סילבוס - מחשבה יוצרת שקט -
שינוי אמונות והרגלים כלפי הכסף

תשכחו ממספרים לרגע.

לפני שעוברים לטבלאות אקסל וגרפים - כדאי לבדוק: איך אנחנו באמת מרגישים לגבי כסף?
מה אנחנו מאמינים שהוא אומר עלינו?
האם הוא מקור לכוח - או לפחד?

בסדנה עמוקה, רגישה ומעשית, נחקור את עולם האמונות, ההרגלים והפרדיגמות שמנהלות את מערכת היחסים שלנו עם כסף - ונבנה תשתית תודעתית שמאפשרת שינוי כלכלי אמיתי.

מטרות הסדנה:

- לזהות אמונות מגבילות, פרדיגמות חוסמות ודפוסי התנהלות שמקבעים תקיעות כלכלית.
- ללמוד איך הרגלים נוצרים - וכיצד אפשר לשנות אותם בפועל.
- להבין כיצד השקפת עולם משפיעה ישירות על תוצאות כלכליות.
- להחליף פחד ותסכול בבהירות, ביטחון ותחושת מסוגלות.
- לבנות בסיס פנימי חדש - שממנו אפשר לצמוח כלכלית לאורך זמן.

תוכן הסדנה:

שינוי תודעתי -
מ"למה זה תמיד קורה
לי?" ל"איך אני יוצר
מציאות חדשה?"



פרדיגמות ואמונות -
ממה הכול מתחיל



- מהי פרדיגמה?
- איך נוצרת אמונה פיננסית?
- השפעה של אמונות על החלטות, סיכונים והזדמנויות
- זיהוי אמונות מגבילות (באמצעות שאלונים, תרגילים והכוונה)

מצוינות אישית -
חיבור בין ערכים,
זהות ובחירה



- חמישה מפתחות להובלה פיננסית עצמית (אופטימיות, כנות, יוזמה, עשייה, אומץ)
- תרגילים ליצירת הרגלים חדשים ושכירת מעגלים תקועים
- פיתוח חוסן פנימי ליישום החלטות כלכליות
- הגדרת מטרות ופעולה מתוך חזון

- חשיבות ההכרה העצמית והרהור פנימי
- דפוסי חשיבה הרסניים - והדרך לצאת מהם
- משפטים מעצימים ותרגול הרגלים חדשים
- אסטרטגיות לצמיחה: מודעות, מיינדפולנס, פעולה, סביבה תומכת

תובנות ורווחים מהסדנה:

- הבנה עמוקה על הדרך בה כסף משפיע על הרגש, היחסים והדימוי העצמי.
- זיהוי דפוסיים מקבעים - וקבלת כלים לשנות אותם באופן הדרגתי ומודע.
- שפה חדשה לדבר בה על כסף - בבית, בזוגיות וביני לבין עצמי.



כלכלית בראש שקט

סילבוס - 360° שליטה בכסף -
מהביטוח ועד עושר משפחתי.

האם אתם באמת יודעים איפה עומד הכסף שלכם?

הסדנה הזו נולדה כדי לסגור את כל הפער - ולתת לכם מבט רחב, שלם ומעשי על כל תחומי החיים הפיננסיים. מניהול תקציב ועד תיק השקעות, מהבנת הביטוחים ועד מפת דרכים לפרישה - נכסה את כל מה שחשוב באמת למשפחה שרוצה להחזיר שליטה, להפחית לחצים, ולבנות שגשוג כלכלי לטווח ארוך. זה לא רק ידע. זו תשתית יציבה לחיים עם שקט נפשי, ביטחון ובחירה.

מטרות הסדנה:

- להעניק הבנה כוללת של כלכלת המשפחה - מהשקעות וניהול סיכונים ועד חיסכון וניהול חובות.
- לפתח מיומנויות תכנון פיננסי אישי ומשפחתי לכל שלב בחיים.
- להקנות ידע מעשי בנושאים כמו ביטוח, חסכונות, הלוואות, השקעות ותכנון פרישה.
- לאפשר תרגול של תכנון כלכלי מותאם לפי ערכים אישיים ומטרות חיים.

תוכן הסדנה:

- יסודות כלכלת המשפחה - הכנסות, הוצאות, חיסכון וצריכה נבונה.
- עולם התזרים מול עולם ההון - בניית עושר לצד יציבות יומיומית.
- השקעות בסיסיות - אפיקי חיסכון, תיק השקעות, עקרונות ניהול סיכון.
- ביטוחים אישיים ומשפחתיים - חיים, בריאות, סיעוד, נכות ועוד.
- מימון צרכני - סוגי הלוואות, תנאים, לוחות סילוקין, ניהול נכון של חובות.
- תכנון פיננסי לפי שלבי החיים - צעירים, משפחות צעירות, אמצע החיים ופרישה.
- יציאה ממעגל החובות - בניית תוכנית הבראה כלכלית ומניעת הידרדרות.
- ערכים, מטרות וחזון כלכלי - כתיבת מפת דרכים מותאמת אישית לעתיד.

תובנות שיתקבלו בסיום הסדנה:

- הבנת ההבדל בין תזרים להון ויכולת לתכנן בהתאם.
- ידע במושגי יסוד פיננסיים - ריבית, אינפלציה, נכסים, התחייבויות, חיסכון והשקעה.
- יכולת לנתח ולהשוות מוצרי ביטוח, חיסכון והלוואות.
- הבנה איך לבנות תוכנית כלכלית לפי שלב החיים, מטרות אישיות והערכים המשפחתיים.
- ראייה מערכתית כוללת - שליטה טובה יותר בהתנהלות הכלכלית והפחתת לחצים יומיומיים.

כלכלית בראש שקט

סילבוס - ליווי אישי

בהירות פיננסית מדויקת בהתאמה אישית

תהליך של שתי פגישות אישיות, מעמיקות ומדויקות – שמספק תמונה ברורה של המצב הכלכלי שלכם ומצייד אותכם בהכוונה תכל'סית לשיפור מידי.

תובנות מהליווי:

- תדעו בדיוק איפה אתם עומדים – בלי תחושות בטן.
- תבינו איפה "הכסף נוזל" – ואיך עוצרים את זה.
- תקבלו המלצות ישימות – ולא רק תיאוריה.
- תצאו עם שקט, כיוון ברור ותוכנית פעולה מיידית.

מטרות הליווי:

- להבין את מצבכם הכלכלי האישי לעומק, בלי מסכות ובלי שיפוטיות.
- לזהות טעויות, פערים והזדמנויות חבויות בהתנהלות.
- לבנות תהליך אישי ממוקד שיביא לתוצאות – כבר מהחודש הקרוב.

תוכן הליווי:

- מיפוי כלכלי מלא: הכנסות, הוצאות, התחייבויות, חסכונות, ביטוחים ומשכנתאות.
- יתוח תיק ביטוחי – כולל המלצות מפורטות לשיפור כיסוי, הוזלת עלויות ומניעת כפילויות.
- בחינת תיק המשכנתא (אם קיים) – כולל הערות לשיפור תנאים, התאמות עתידיות וחיסכון בריביות.
- הכוונה אישית לשינויים מידיים שייצרו תוצאה מורגשת בהתנהלות החודשית.
- מענה לשאלות אישיות ובניית בהירות לקבלת החלטות.



סילבוס - ליווי שנתי

משפחה לא משאירים לבד - ליווי שנתי מותאם אישית

גם כשמסיימים לסדר את הבית הכלכלי – החיים ממשיכים. החלטות חדשות, שינויים בתעסוקה, שאלות על השקעות, דילמות כלכליות במשפחה. הליווי השנתי מעניק מסגרת תומכת, רציפה ואכפתית – שתאפשר לכם להמשיך להתקדם בביטחון, בלי להישאר לבד בצמתים החשובים.

תובנות ויתרונות:

- אתם לא לבד – יש לכם ליווי מקצועי מתמשך, בגובה העיניים.
- תתאימו את ההחלטות הכלכליות למציאות החיים המשתנה.
- תימנעו מטעויות יקרות – ותנצלו הזדמנויות שמופיעות בדרך.
- תשמרו על איזון, סדר וביטחון - כל השנה, לא רק פעם אחת.
- תרגישו שיש מי שרואה אתכם, מלווה אתכם - ולא שופט.

מטרות הליווי:

- לשמר התנהלות כלכלית מאוזנת, גם לאורך זמן.
- ללוות תהליכים משתנים – דירה, עבודה, הוצאות משתנות, חינוך וכו'.
- לבחון ולהתאים מחדש החלטות פיננסיות על בסיס שנתי.
- לאפשר מקום בטוח להתייעצות, שיח והכוונה מקצועית לאורך כל השנה.

מה כולל הליווי:

- 4 פגישות בקרה שנתיות – לבחינת התנהלות, תכנון, יעדים והתאמות.
- בדיקה מחדש של תיק הביטוח – כולל התאמות למצב חיים משתנה, המלצות לשיפור או לצמצום.
- בדיקה תקופתית של המשכנתא – בדיקת ריביות, מסלולים, אפשרויות מיחזור ושיפור.
- בחינת תיק השקעות / חסכונות – במידת הרלוונטיות, כולל הכוונה על פי רמת סיכון והעדפות.
- מענה פרטני לאורך השנה – לשאלות, התייעצויות והכוונה בנקודות מפתח (תעסוקה, משפחה, מעבר דירה וכו').



 Maller's Way
מנהלים כסף בהצלחה

✉ david@mallersway.com ☎ 052-3661037 לפרטים:

דוד מלר יועץ ומלווה פיננסי, מייסד ומנהל "MallersWay" -
מכללה לכלכלת המשפחה וחניכה פיננסית בגובה העיניים.