

1980 בדיסקונט: שנת פעילות דינמית

כשנת 1981 — דגש על יוזמה וחדשנות בתחום תכניות ההשקעה. שיפורים והטבות כתכניות "יתרון" אספקטים חברתיים ותרבותיים — חלק מהפעילות של הבנק. חוג הצעירים, "עד 18" קוצר הצלחה — מכשירים נוספים כעזרי. חידושים ושיפורים כשרות ללקוח.

"יתרון לחיילים" - תכנית החסכון המקנה יתרון לבני-נוער ולחיילים

חולפות חיש קל, והנה עומד לרשותו סכום כסף ניכר שהוא יכול לנצל ללימודים, לטיול ובכלל... לכל מטרה.

תכנית זו מחזקת את הקשר שבין הבנק לחיילים, שהתפתח מאז יזם מרכז התשלומים של צה"ל את תשלום משכורת חיילי החובה באמצעות הבנק. כיום יכול החייל לתת הוראה להעביר סכום חודשי קבוע מחשבונו — לתכנית החסכון שלו.

"יתרון לחיילים" הינה תכנית חסכון חדשה של בנק דיסקונט שניתן להצטרף אליה מגיל 16 ועד השחרור מצה"ל. הפקדות חודשיות במשך שלוש עד חמש שנים או הפקדה של סכום חד-פעמי, מקנים הצמדה מלאה של הקרן והריבית כבר בתום שלוש שנים. השורה נאה מוענקת לחוסך ע"י בנק דיסקונט.

שלוש שנות השרות של החייל

אפשרו שוב תכניות החסכון לשלוש שנים

לאור הביקוש לתכנית החסכון לטוח קצר, מוצע לציבור, מראשית ינואר 1981, מסלול חסכון מקוצר בתכנית "יתרון רב תכליתי" ו"יתרון נעורים".

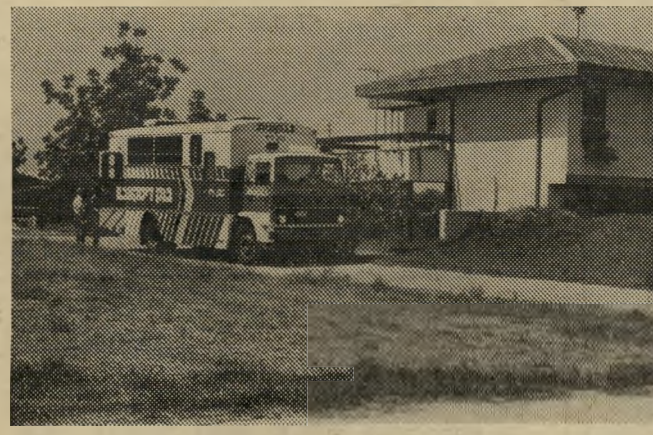
עתה ניתן ליהנות מהצמדה מלאה של הקרן והריבית כבר לאחר 3 שנות חסכון. עד כה נדרשו לכך 4 שנים.

גם עתה ניתן להמשיך בחסכון לאחר 3 שנים ולהחליט בעתיד על המשך — עד 7 שנים. זוהי, מתברר, צורת ההשקעה הטובה ביותר כיום.

בתקופות של אי-ודאות, בהן הושש המשקיע מסגירת כספו ל"תקופות ארוכות, קיצור משך היחסון המינימלי ימשיך משקיעים רבים לאפק חסכון זה.

ובאנגליה, מילון ניירות הערך ניתן ל"השגה ע"י פנייה למחלקה לפרסום וליחסי ציבור של בנק דיסקונט, רחוב יהודה הלוי 23 תל-אביב, 65546.

בנק נ"ד" הופעל בחבל לכיש



"בנקונית" — הבנק הנייד של דיסקונט אם המושבניק לא בא אל הבנק — בנק דיסקונט בא למושב ביקשו לבצע. "בנקונית" מבקרת בכל מושב מספר שעות בשבוע ומספקת שירותי בנק מלאים בכל התחומים. הסניף הנייד מהווה שלוחה של סניף דיסקונט בקריית-גת, וקשור אליו באמצעות מערכת קשר ממוכנת. כמו כן מצוידת "בנקונית" בכספת, בשתי עמדות כספריים, בתא סגור ליעוץ אישי, ובמזגן אוויר.

קובות הגמל.. תמר" וכרטיסי האשראי "ויזה" - הקניה הטובה ביותר 1981

סקר דעת קהל, הנערך מדי שנה ע"י העתון הכלכלי "מבט", קובע כי קופת התגמולים "תמר" של בנק דיסקונט הינה "הקניה הטובה ביותר" בענף קופות הגמל הבנקאיות.

בתחום כרטיסי האשראי — חבר הציבור "ויזה", המוצע ללקוחות בנק דיסקונט ככרטיס האשראי ה"טוב ביותר".

ביקוש למילוני

המילוני" הינו מילון מקיף למונחים ולמושגים בנושא ניירות ערך והשקעות. המילוני" הודפס לראשונה בישראל בשנת 1975 ע"י בנק דיסקונט והוא מהווה ספר עזר למשקיעים, לסטודנטים לכל-כלה ולמינהל עסקים, לתלמידים ולכל המתעניינים בנושא.

במהדורה החדשה, שיצאה לאור בנובמבר 1980, נוספו כ-50 מונחים והיא הודפסה במתכונת גודל לה ומפורטת יותר. כן נוסף למילוני" אינדקס מונחים בעברית

שנת 1980 צויינה בבנק דיסקונט כשנת פעילות ערה ביותר בתחום החסכון וההשקעות. מיגוון האפ"שרויות לחסכון, המבצעים המירודים לעידוד החסכון והתשואה הגבוהה שהעניקו תכניות "יתרון" לחוסכים — יצרו ביקוש רב והצטרפות מרשימה לתכניות אלו. בנק דיסקונט פעל לקיצור משך היחסון המינימלי בתכניות "רב תכליתי" ו"נעורים" — לשלוש שנים. חידושים נוספים מתוכננים לקראת שנת 1981.

לציון מיוחד ראוייה פעילותו של הבנק בקרב הצעירים — והשלמת רצף התכניות לכל הגילאים — מלידה ועד השחרור מצה"ל. החידוש הבולט הוא השיק ה"צעיר, המוען לחברי "עד 18" — חוג הצעירים של בנק דיסקונט. לראשונה בישראל ניתנה האפ"שרות לצעירים בני 16-18 להכיר את שרותי הבנק תוך שימוש יומיומי בס.

שיפורים בדיווח ללקוח

שיטות דיווח חדשות לחוסך בתכניות החסכון ולמשקיע בניירות-ערך

במרוצת 1980 הוגהו שיפורים על ידי בנק דיסקונט במערכת הידיווחים הניתנת ללקוחות: בנוסף לדיווחים הידועים היטב — דפי החשבון וה"בול היומי" — נה"נים עתה ללקוחות הבנק מחדושים רבי-תועלת:

דף הריכוז החדש שייצור-ערך, מספק נתונים על סוגם וערכם של כל ניירות-הערך שבתיק ההשקעות של הלקוח, כולל הערכה נפרדת וכללית, בשקלים ובאחוזים, של כל ניירות-ערך ושל כל קבוצת ניירות-ערך (מניות, אגרות-חוב, קרנות נאמנות, מט"ח וכד'). די-ווח אחר מרכז נתונים מפורטים על מצבן המעודכן של כל תכניות החסכון שמקורן בהשקון עזר ב"רושב אחד, כולל ציון ההפקד דות, הריבית והפרשי ההצמדה שנצברו והמענקים. כך מקבל ה"לקוח דיווח משפחתי על כל תכניות החסכון שפתח על שמו ועל שם בני משפחתו.

שני הדיווחים מציינים בפני ה"לקוח תמונה שלמה ובהירה של השקעותיו. בקרוב יקבלו לקוחות בנק דיסקונט דו"ח מעקב, שיפרט את כל הפעולות שנעשו בחשבון ניירות-הערך שלהם בתקופה נתונה.

לאן דהרו הסוסים של "צמודת דיסקונט"?

"צמודת דיסקונט" הייתה חידוש מרענן בנוף ההשקעות הישראלי ותשובה הולמת לאי-יציבותו של שוק הכספים בעידן האינפלציה. למשקיעים ב"צמודת דיסקונט" (שסמלה המסחרי היה צמד סוסים), ניתנה האפשרות להפקיד סכומים בתכנית חסכון לטוח ארוך וסכומים מים מקבילים בקרן הנאמנות. או"ר"ו, עם הבטחת הצמדה.



בני-נוער החברים ב"נוער לנוער" חילקו בימי החנוכה סופגניות בתחנות-ההסעה לחיילים, במבצע של "עד 18", חוג הצעירים בדיסקונט (צילום: ישראל סאן)

הבנק לצעירים

תרצה או לא תרצה, כשאתה חושב על בנק אתה מקבל הרגשה של כובד ואחריות. כאשר יש לך פנקס שיקים ואינך משתמש בכסף מזומן, אתה מרגיש שמתייחסים אליך בחשיבות.

הדור הצעיר שעובד בבנק דיסקונט החליט להשרות חשיבות וכבוד עצמי על בני-הנעורים, ו"עלה על תוכנית מיוחדת שקוראים לה "עד 18".

"עד 18" אינה עוד תכנית ש"הבנקים מציעים לקהל, חדשים ל"בנקים, זוהי תוכנית-פיתוח שמא"חוריה מחשבה הינוכיה היא — הדרכה לחיסכון ולהבנת ערכו של הכסף. אין להתבייש בכך — צריך לחנך את האנשים שיעריכו את הכסף ולא יורקו אותו, או יבזבו אותו.

"החמישיה הפותחת" ה"חמישיה", או תקרא לה "תמר" סה" שמביאה מל, מורכבת מ"תכנית "פילון צמוד", תוכנית חיסכון אותה פותחים ההורים עבור ילדיהם בבנק תוך ראיית-הגודל. מה"פילון" עוברים ל"יתרון נעור" רים", גם זאת תוכנית חיסכון ש"הורים נבונים מכינים לבניהם" פחה הצעירים. ממנה מצטרפים ל"עד 18", וזוהו עניין אחר. זאת מסגרת פעילות לבני 10 עד 18, שיש להם תוכנית חיסכון, או חש"בון "עו"ש צעיר". כאן אתה מקבל "כרטיס ירוק" שהוא טוב עד גיל 16, והוא מאפשר לך פעילות רחבה, חברתית ותרבותית במסגרת החברה להגנת הטבע, "נוער לנו" ער", טיולים משותפים, הנחות ב"מופעי תרבות, אמנות ובידור, ספרים ותקליטים בהנחה, ומיגוון הפתעות ואירועים המלווים על-ידי האמן צביקה פיק.

חיסכון ממש" חיסכון ממש" מ"עד 18" עוברים לחשבון "עו"ש צעיר" לבני 16-18, ו"חוללים להיות סמוכים על שלחן ההורים. מקבלים "כרטיס תום" הנותן את כל היתרונות של "עד 18" ופנקס "שיקים צעירים" כשכל שיק מוגבל ל"75 שקלים. פנקס שיקים חינם, ניהול חשבון ללא תשלום עמלה, הנחות ב"1500 בתי" עסק נבחרים.

היום הגנחה של 5% עד 15% לא הולכת ברגל, זהו חיסכון ממש, כאשר אנו מדברים בבני

הוא מרכיב ההשקעה הטוב ביותר והמועד שבו תניב השקעתו את התשואה המירבית. כמות היחידות של "צמודת דיסקונט" הייתה מוגבלת (50 מיליון שקל בלבד) והיא נמכרה בחודש יולי 1980. רבים מבעלי היחידות ניצלו זכותם להגדיל השקעתם בתכנית החסכון, עם ההטבות המיוחדות, אך, הוססים של "צמודת דיסקונט" הגיעו רחוק מאד...