

חסכון לכל ילד

הבהרה: אין לראות בכל האמור משום המלצה או ייעוץ מכל סוג שהוא.

מה זה חסכון לכל ילד

בינואר 2017 פתח הביטוח לאומי תכנית חיסכון לכל ילד הזכאי [לקצבת ילדים](#) שבה מופקד מידי חודש סכום כסף, עד הגיעו לגיל 18.

כמה כסף? בהתחלה זה היה 50 ₪, אבל במשך השנים הסכום עלה, וכיום (החל ב- 01.01.2024) הוא עומד על 57 ₪ לכל ילד, סביר להניח שבהמשך הוא יעלה עוד בהתאם למדד ולאנפליציה.

ההורים יכולים להכפיל את סכום ההפקדה, כלומר להוסיף עוד 57 ₪, וזה יופחת מהקצבת ילדים שהם מקבלים. כלומר סכום החיסכון יעמוד על 114 ₪ בחודש.

בכל עת אפשר להחליט להכפיל, ואפשר לבטל את ההכפלה.

מענקים

במשך השנים הביטוח לאומי נותן מענקים נוספים,

בגיל 3 מענק בסך 284 ₪,

בגיל בר מצוה לבן ובת מצוה לבת מענק בסך 284 ₪.

אם הילד לא ימשוך את כספי החיסכון עד גיל 21 הוא יקבל מענק נוסף בסך 568 ₪.

ילדים שנולדו לפני 1.1.2017 יקבלו בגיל 18 מענק בסך 568 ₪ [במקום המענק בסך 284 ₪ בגיל 3 ובגיל בר מצוה].

סך כל המענקים 1,136 ₪.

גם סכום המענקים עתיד לגדול בהתאם לשינוי המדד והאינפלציה.

דמי ניהול

דמי הניהול על החיסכון ישולמו על ידי הביטוח הלאומי עד שימלאו לילד 21. לאחר גיל 21 דמי הניהול ייגבו מחשבון החיסכון. כרגע הדמי ניהול זולים 0.22%.

ניכוי מס רווחי הון

במועד משיכת כספי החיסכון, חלקם או כולם, ינוכה מסכום המשיכה מס רווחי הון בשיעור 25% מהתשואה, המס הוא ריאלי בניכוי האינפלציה.

אם לנער/ה המושכת יש נקודות זיכוי בגין תושב ישראל לא מנוצלות, או אפשרויות נוספות לפטור ממס, ניתן לקבל החזר מס.

[ולכן אם נצבר סכום גבוה אפשר למשוך אותו בפעילות כל שנה, כדי לקבל החזר מס על כל הסכום].

ילד שכספו מנוהל בקופת גמל להשקעה והחליט להמשיך לחסוך את הכסף שנצבר לזכותו בקופת הגמל עד לגיל פרישה מעבודה, יוכל לקבל את כספי החיסכון לאחר הפרישה כקצבה, ללא תשלום מס רווח הון.

היכן מנוהל הכסף

הכסף מופקד או בבנק או בחברת ביטוח - תלוי בהחלטת ההורים.

בכל שנה, יישלח לכם הגוף שמנהל את החיסכון (הבנק או קופת הגמל) דיווח עד ה-1 במרץ על ההפקדות ורווחי התכנית של כל אחד מהילדים.

אם לא בחרתם מסלול, הביטוח לאומי יפקיד את זה במסלול ברירת מחדל בסיכון מוגבר.

אם יש לכם עוד ילדים, הביטוח לאומי יבחר את המסלול שבו נמצא הילד הקודם.

ההבדלים בין חיסכון בקופת גמל לחיסכון בבנק ומסלולי השקעה לבחירה

בקופת גמל להשקעה יש 5 מסלולים

מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט

מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני

מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר

מסלול הלכה יהודית (אפשרי רק בחלק מהקופות)

מסלול שריעה הלכה איסלאמית (אפשרי רק בחלק מהקופות)

ההבדל בין המסלולים הוא ברמת החשיפה למניות ולאג"ח, וכמה שהמסלול אם יותר סיכונים פירושו שיש לו חשיפה יותר גדולה למניות ופחות לאג"ח. למרות שבטווח הארוך אין כאן שום סיכון, אלא יותר סיכוי, כי בד"כ שוק המניות מביא תשואה עודפת על שוק האג"ח,

המסלולים בבנק

בנק – 3 מסלולים

מסלול ריבית קבועה לא צמודה

מסלול ריבית משתנה

מסלול ריבית קבועה צמודה למדד מחירים לצרכן

שימו לב, בכל אחד ממסלולי החיסכון בבנק ניתן לבחור האם להפקיד את הכספים בחיסכון ללא תחנות יציאה או בחיסכון עם תחנות יציאה כל 5 שנים, כפי שמפורט בהמשך.

העברת כספי החיסכון לקופת גמל או לבנק

אם בחרתם קופת גמל להשקעה, תוכלו בכל עת לשנות מסלול או להעביר לחברה אחרת.

את המעבר יש לבצע באמצעות פנייה לקופת הגמל החדשה שאליה אתם רוצים לעבור.

אם בחרם בנק, אתם בבעיה, לא תוכלו להעביר למקום אחר את הכספים שכבר הופקדו, הכסף שכבר נצבר בבנק יישאר שם עד גיל 18 או 21. אבל תוכלו להעביר את ההפקדות שמכאן ואילך לקופת גמל להשקעה, ומעתה יהיו לילד שתי קופות, אחת בבנק והשנייה בחברת הביטוח.

באיזה מסלול לבחור ומי הביא את התשואה הכי גדולה

לאחר שעברו למעלה מ-8 שנים אפשר לראות את ההבדלים בתשואה המצטברת בין המסלולים.

סיכון מועט 28%-43.58%.

סיכון בינוני 55.41%-75.01%.

סיכון מוגבר 104.27%-158.17%.

הלכה 36.34%-52.67%. חוץ מאינפיניטי 101.85%.

למה אינפיניטי הביאו תשואה הכי גבוהה במסלולי הלכה ומה מומלץ כיום.

במשך השנים המסלול הלכה של אינפיניטי היה היחיד עם חשיפה גבוהה למניות, אבל במשך הזמן נוספו עוד מסלולי הלכה עם חשיפה גדולה למניות.

כיום החברות שמסלול הלכה שלהם הוא בסיכון מוגבר הם:

אינפיניטי - עוקב אחרי מדד עולמי, 97% חשיפה למניות.

מיטב - עוקב אחרי מדד S&P500, 97% חשיפה למניות.

מור - 70% מדד עולמי 30% מדד ת"א 125, 94% חשיפה למניות.

הראל - 70% מדד עולמי 30% מדד ת"א 125, 75% חשיפה למניות.

חיסכון לכל ילד	אינפיניטי	הלכה (מדד עולמי)	11914	תשואה כהלכה, גלאט הון	97.07%
חיסכון לכל ילד	אלטשולר שחם	הלכה	11328	תשואה כהלכה	46.41%
חיסכון לכל ילד	הפניקס	הלכה	11335	בד"ץ העדה החרדית	42.48%
חיסכון לכל ילד	הראל	הלכה	9555	גלאט הון, בד"ץ העדה החרדית	75.38%
חיסכון לכל ילד	מגדל	הלכה	9895	בד"ץ העדה החרדית	45.92%
חיסכון לכל ילד	מור	הלכה	9113	הרב אריה דביר	93.10%
חיסכון לכל ילד	מיטב	הלכה	11388	גלאט הון, בד"ץ העדה"ח, הרב אריה דביר	97.69%
חיסכון לכל ילד	מנורה	הלכה	11320	בד"ץ העדה החרדית	42.70%

צילום מסך מתוך האתר של אהרן זלץ – פירוט המסלולים הכשרים ורמת החשיפה למניות.

האם לבחור סיכון מוגבר

בחיסכון לכל ילד ישנן 3 סיבות המצדיקות מסלול בסיכון מוגבר (חשיפה למניות):

מדובר בחיסכון קטן וכגובה החיסכון גובה הסיכון.

חיסכון לכל ילד פחות חשוף ל"אפקט הבעלות" וחשש מפני משיכה בהפסד.

הכספים כמעט אינם נזילים עד לגיל 18, זאת סיבה נוספת לחשוש פחות ממשיכה בהפסד.

הכשר

ישנם חילוקי דעות האם צריך כשרות על המסלולים, מכיון שהפוסקים דנו האם החזקת מניות נחשבת לבעלות בחברה, ואז נעשים שותפים באיסורים שהחברה עוברת, או שאין בזה בעלות ושותפות.

כמו כן יש דעות שאם לא מתכוונים לזכות בכסף, וגם לא מכפילים את הסכום, אז לא צריך הכשר.

היתר עיסקא

מסלולי הלכה של מיטב ואינפניטי מסתמכים על היתר עיסקא, וגלאט הון אומרים שלרווחא דמילתא כדאי לחתום על היתר עיסקא. מצ"ב קישור בהמשך הקובץ.

במסלול הלכה של חברת הראל לא מסתמכים על היתר עיסקא לדברי גלאט הון, אבל כדאי לדעת שיש שם אג"ח ממשלתי, שהוא נידון בין הפוסקים. ולמעשה יש עליו היתר עיסקא.

אז מה כדאי אינפניטי או מיטב,

בעצם השאלה היא איזה מדד עדיף S&P500 או מדד עולמי.

א"א לדעת מה יהיה בעתיד,

אבל בהחלט אפשר לדעת מה היה בעבר.

כמה היה לכם היום, אם לפני 21 שנה הייתם משקיעים 114 ש"ח בכל חודש למשך 18 שנה, ואח"כ משאירים את זה לעוד 3 שנים, כמה כסף היה לכם היום אם הייתם משקיעים אותו במדד S&P500 וכמה היה לכם היום אם הייתם משקיעים אותו במדד העולמי.

במדד S&P500 סה"כ 122,513 ש"ח. [לפני מס רווח הון].

במדד העולמי סה"כ 99,264 ש"ח. [לפני מס רווח הון].

מה קורה אם הכסף יישאר עד לגיל 60?

כפי הנראה שיהיה בקופה סכום של בין מליון וחצי ש"ח ל-3 מליון ש"ח.

מיסוי אמריקאי

בעקבות חוק PFIC, למשקיע אמריקאי אין רציונל להשקיע בקרנות לא אמריקאיות. הבעיה הזאת קיימת לכאורה גם בחיסכון לכל ילד. אך חיסכון לכל ילד רשום על שם הילד, לכן אם אין לילד אזרחות אמריקאית, הוא לא כפוף לחוק PFIC.

ילד שיש לו אזרחות אמריקאית, ניתן לפתוח עבורו תוכנית חיסכון לכל ילד בבנק ועל פקדון בנקאי לא חל חוק PFI.

מה צריך בשביל להעביר את החסכון לכל ילד לחברה אחרת?

צילום ת"ז של האמא - בקובץ

צילום ספח - בקובץ

כתובת אימייל

מס' טל' נייד

פרטי הילד [שם, ת"ז]

כתובת מגורים

לדעת מאיזה חברה להעביר

איך עושים את זה בפועל?

דבר ראשון בודקים היכן מנוהל החשבון של ילדכם. תוכלו לעשות את זה [כאן](#)

ההזדהות ע"י מספר זהות של האמא, ובאמצעות זיהוי נוסף:

או פרטי כרטיס אשראי על שם האמא,

או מספר נייד של האמא המעודכן בביטוח לאומי.

או כתובת מייל של האמא המעודכן בביטוח לאומי.

מכפילים את סכום ההשקעה, על חשבון קצבת הילדים [כאן](#)

ההזדהות ע"י מספר זהות של האמא, ובאמצעות זיהוי נוסף:

או באמצעות פרטי חשבון בנק שבו מופקד הקצבת ילדים,

או תאריך הנפקת ת"ז של האם,

או פרטי כרטיס אשראי של האם.

אם לילדכם עדיין לא מלאו שישה חודשים תוכלו לשנות את בית ההשקעות ואת מסלול ההשקעה [כאן](#)

אם החסכון נמצא בבנק ואתם רוצים להעביר לקופת גמל, תוכלו להעביר בקישור הנ"ל.

אם החיסכון של ילדכם כבר נמצא בקופה לא מניבה ואתם מעוניינים להעביר אותו, עליכם להגיש בקשה לניוד בחברה שאליה אתם מעוניינים להעביר, והם כבר יניידו את החסכון אליהם.

על מנת לנייד ל"מיטב בית השקעות" – יש [ללחוץ כאן](#) למלא פרטים ולנייד למסלול הלכה.

על מנת לנייד לאינפניטי יש [ללחוץ כאן](#) למלא פרטים ולנייד למסלול הלכה.

הניוד למיטב נעשה תוך 10 ימים, הניוד לאינפניטי נעשה תוך מספר חודשים.

צריך לצרף צילום ת"ז של האמא וצילום ספח.

גלאט הון אומרים שכדאי לחתום על היתר עיסקא לרווחא דמילתא, האמא תכתוב את שם הילד ותחתום.

[לחתימה על היתר עיסקא של גלאט הון יש ללחוץ כאן](#)

על מנת לנייד ל"הראל ביטוח" – יש [ללחוץ כאן](#) למלא פרטים בקובץ ולנייד למסלול הלכה ע"י שליחת הקובץ בצירוף צילום ת"ז וספח למייל

fax8460@harel-ins.co.il

בהצלחה

לעזרה או לקביעת פגישת הכוונה בשוק ההון

ניתן לפנות emeksicha@gmail.com או 0548592209