

המדריך לבחירת קופה ומסלול והגדלת החיסכון לכל ילד

שאלה שנשאלה: משהי יכולה לעזור בידע איזה קופה (בחיסכון לכל ילד) הכי מומלצת עכשיו?

דבר ראשון שאלה חשובה מאוד ולו בגלל שינוי הרכב ההשקעות של המסלול הלכה
ב - 3 חברות בשנה האחרונה האחרונה.

חשוב לדעת שהידע שאשתדל לכתוב בצורה ברורה ומפורטת שווה מאות אלפי שקלים!!!!

עוד דבר שחשוב לדעת: שידע הוא כוח, ובמקרה הזה הוא שווה הרבה מאוד כסף!!!!
ההבדל בין חוסר ידיעה לבין בחירה נכונה בחיסכון לכל ילד, יכול להגיע לפער
של בין 60,000 ל-100,000 ₪ לכל ילד בהגיעו לחופה! (לפי נתוני הביטוח לאומי!!!!)
כאן מרוכז כל המידע העדכני ביותר (נכון לכסליו תשפ"ו) כדי שתוכלו להבטיח את עתיד החיסכון
בצורה הטובה הקלה והכשרה ביותר.



חובתי להבהיר שמי שאינו/ה סוכן/ת פנסיוני/ת אסור לייעץ בנושא כדאיות השקעה וכדו'
ולכן כל המלל הינו הנגשת ידע ואינפורמציה בלבד!!!!

אז ככה:

הפעולה הראשונה והרחופה:

1. הכפלת החיסכון – הכסף הקטן שהופך לגדול לפני שבודקים את התשואות, חובה לוודא שביצעתם את הפעולה
הבסיסית: הוספת הפקדה: ביטוח לאומי מאפשר להוסיף 57 ₪ בחודש לחיסכון עבור כל ילד. (ההוספה יורדת מקצבת
הילדים שנכנסת לחשבון).

למה זה חשוב? הסכום הזה מוכפל לאורך כ-20 שנה וצובר ריבית דריבית משמעותית.

איך אפשר להוסיף? איך אדע באיזו קופה החיסכון מופקד? באיזה מסלול הוא מושקע?

< נכנסים לאתר ביטוח לאומי – חיסכון לכל ילד:

<https://www.btl.gov.il/benefits/children/HisahoLayeled/Pages/default.aspx>

< בוחרים באופציה הרצויה מאחת משלושת האפשרויות – בשאלה הנוכחית מדובר באופציה השלישית:

לפתיחת חיסכון לילדה או להכפלת סכום החיסכון לחצו כאן	לפתיחת חיסכון בקופת גמל לילד החוסך בבנק לחצו כאן	לקבלת מידע אישי על תכנית החיסכון של הילדה לחצו כאן
--	---	---

< למידע אישי על פרטי החיסכון של הילד/ה < מקישים ת.ז של האפוטרופוס על הילד (האמא) < אימות <
לאחמ"כ יופיע טבלה מפורטת של כל הילדים כזו:

שלום [שם]

להלן נתוני החיסכון עבור הילדים שטרם הגיעו לגיל 18:

שם הילד/ה	שם קופת הגמל/בנק	מסלול	סה"כ הפקדות ביטוח לאומי כולל מענקים	הפקדה נוספת	סה"כ הפקדות ההורים	סה"כ סכום החיסכון נומינלי (ללא רווח)
[שם]	אינפיניטי	הלכה	[סכום]	כן	[סכום]	[סכום]
[שם]	מיטב	הלכה	[סכום]	כן	[סכום]	[סכום]

מידע על סכום החיסכון עם רווחים ניתן לקבל באתר של קופת הגמל או הבנק שמנהלים את החיסכון.
אישורים שנתיים המפרטים את ההפקדות והרווחים, יישלחו אליך אחת לשנה מקופת הגמל או הבנק שמנהלים את החיסכון.

הנגשת ידע בסיסי עבור חיסכון לכל ילד – ניתן להעביר ולשתף במתכונתו ללא ביצוע שינויים!! (כל ה.ש. - מ.י.ח.י)

אם מופיע בטבלה שב"ה היינו כבר חכמים להורות על הפקדה נוספת - אפשר לסמן ✓ ולהתקדם לשלב הבא:

2: בחירת הקופה – ארבעת הרווחיות שיש במסלול הלכה.

< בדיקה באיזה קופה ומסלול החיסכון נמצא. (אם זה בבנק – הסבר ופירוט בדף 3)

< אם החיסכון נמצא באחת מהחברות ששינו את מסלול ההלכה ב'חיסכון לכל ילד' לסיכון מוגבר – כמפורט בהמשך

– הנה מה טוב, אם לא צריך לשנות (כל אחד יברר לפני כן על הכדאיות לפי גיל בנו / ביתו והקרבה לחתונה.....)

< ראיתי ובדקתי והחיסכון נמצא בקופה לא משהו.... מה עושים? באיזו קופה בוחרים? איך משנים קופה?

איך אדע איזו קופה הכי טובה?

בודקים:

איפה?

כאן:

<https://www.mygemel.net/%D7%97%D7%99%D7%A1%D7%9B%D7%95%D7%9F-%D7%9C%D7%9B%D7%9C-%D7%99%D7%9C%D7%93>

ועכשיו להסבר המספרים שבטבלאות: (ההתייחסות היא למסלול הלכה בלבד)

ההסבר קצת ארוך אבל בעקבות עוד כמה שאלות רבות בנושא וחוסר ידע ננסה לבאר בשפה פשוטה למתעניין בעומק הדברים, ואשתדל להקיפו שלא יישארו שאלות ותהיות.

מתוך הקופות שבמסלול הלכה ישנם כרגע 4 חברות ששינו את מסלול ההשקעה בחיסכון לכל ילד - לסיכון מוגבר והרוצה להגדיל את התוצאה בעת הכלולות לכ - 80 א"ש ויותר (לפי נתוני ביטוח לאומי) צריך לבחור באחת מבניהם:

1: **אינפיניטי** – שינו לפני כשנתיים לסיכון מוגבר.

2,3: **הראל ומיטב** – בשנה האחרונה.

4: **ומור** – בחצי שנה האחרונה....

הכדאיות מבניהם מבחינה הלכתית וכשרות:

הראל מסלול הלכה זו החברה הכי טובה מבחינת הכשרות – מותאם למי שמקפיד לא להשתמש בהיתר עייסקא. (העדה"ח + גלט הון)

אחריה - **מיטב ואינפיניטי מסלול הלכה** – כשרות מעולה וכן"ל אך עם הסתמכות על היתר עסקה.

אחריהם - **מור** שנכנסה לאחרונה נחשבת מקילה מאוד בענין נתיב ההשקעות של המסלול (מניות וכו') ונסמכת רק על כשרות של הרב דביר - 'תשואה כהלכה'.

הכדאיות מבחינה רווחית:

זה הנתונים העדכניים ביותר: - פירוט בהמשך

חיסכון לכל ילד - מסלול הלכתי יהודי				
על בסיס תשואה מצטברת לפני דמי ניהול				
www.mygemel.net				
שם	אוקטובר	שנה	3 שנים	5 שנים
מור חיסכון לילד - הלכה	2.28%	24.13%	54.80%	63.02%
הראל חסכון לילד - הלכה	2.45%	20.21%	40.34%	52.06%
מגדל חסכון לילד - הלכה	1.69%	15.45%	36.03%	46.26%
מנורה מבטחים חסכון לילד -	1.41%	14.93%	34.85%	42.73%
הפניקס חיסכון לילד - הלכה	1.30%	13.98%	35.51%	44.59%
אלטשולר שחם חיסכון לילד -	1.30%	12.64%	37.84%	39.10%
אינפיניטי חיסכון לילד - הלכה	1.40%	10.12%	66.10%	80.26%
מיטב חיסכון לילד - הלכה	0.71%	4.43%	22.65%	31.72%
תשואה ממוצעת לקבוצה	1.57%	14.49%	41.02%	49.97%

קופת גמל אשר מדיניות ההשקעות שלה מותאמת לכללי ההלכה היהודית.

בקובץ תמונה המצורף לעיל ניתן לראות נתונים עדכניים, כאשר חברת **מור** מככבת בראש הרשימה (לעת עתה) עם נתונים של **יותר מ-24%!!!** של תשואה השנה – וזה אדיר, הסיבה לזה היא כי רוב הכסף במסלול זה מושקע בנכסים בישראל (כ-80% מהתיק), ורק המיעוט בחו"ל (וזה מאפיין בולט של בית ההשקעות "מור", שנוטה להאמין בשוק המקומי, בניגוד למתחרים שמשקיעים נתח גדול יותר במדדים בארה"ב (כמו S&P 500) וכולם יודעים שדווקא השנה לאחר הניצחונות שהיו לישראל בס"ד מול אירן וכו' הבורסה בישראל זינקה ועשתה תשואות (רווחים) גדולים ומפה נגזרת הסיבה לתשואה הגדולה שמוצגת.

אמנם הכל טוב ויפה אך דא עקא שבהשקעות לא מתייחסים לשנה אחת ושתיים אלא לטווח של **5 שנים לפחות** (הכסף הרי נמצא שם לטווח ארוך, הלוא כן?) ובהסתכלות כזו אז נשים לב שחברת **'אינפניטי'** עשתה את התשואה הכי גבוהה בטווח של 5 שנים (80%!!!) ממוצע של – 16% רווח לשנה שזה גבוה מאוד.

בשונה מ'**מור'** חברות **'אינפניטי'** **'הראל'** ו'**מיטב'** מאמינים בפיזור רחב יותר ולא הסתמכות רק על מדינה אחת ולכן הכסף של חברת **'אינפניטי'** לדוגמא מושקע בכ-3,000 חברות מובילות בכל העולם (ארה"ב, אירופה, סין, יפן ועוד). וזהו המסלול המנייני ב – 100% - עם הפיזור הרחב ביותר מבין המסלולים הכשרים.

מיטב – ג"כ הלכו על פיזור רחב וכסף החסכוניות שבקופה מושקע במחקה מדד S&P 500 - ארה"ב, והסיבה לתשואה "הנמוכה" שעשה השנה היא בגלל היחלשות הדולר מול השקל. (אמנם ה - S&P 500 עצמו כן עשה תשואה יפה השנה אבל כששמירים את המט"ח לש"ח יורד נתח נכבד מהרווח) (ערך הדולר נתון בידי בנק ישראל – יש בידיהם הרי כמה מיליארדים וכשהם קונים דולרים ערכם עולה וכשלא קונים ערכם פוחת.....)

תכלס'?

לגבי **מור** אף אחד לא מבטיח שהשוק הישראלי ימשיך לשגשג כמו השנה, ומה גם שישנם הקלות גדולות מבחינת ההלכה בנתיב ההשקעה שלהם, וכמסתכלים על **טווח שנים ארוך** העדפה היא על **אינפניטי, מיטב**, וכמובן **'הראל'** שהכי טוב מבחינת ההלכה וגם מבחינת רווחים מצוין ממש.

איך עוברים קופה?

אחרי שבדקנו לאיזו קופה הכספים מופקדים עתה, < מחפשים את הקופה הרצויה אליה אנו רוצים להעביר את החיסכון:

[למעבר לאינפניטי](#) [למעבר למיטב](#) [למעבר להראל](#)

< ממלאים טופס הצטרפות (מקוון, ולא רק), לכל ילד, מציינים באיזו קופה היה מופקד הכסף עד עתה, < **מוודאים שגם כספי העבר** – שעד עתה מעוברים לאותה קופה בנוסף לחיסכון העתידי.

וזהו!!!

הרווחנו בעז"ה כמה מאות אלפי ₪ בפעולה פשוטה!!!!

* אם זה בבנק זה כבר סיפור אחר – **ניתן להעביר רק כסף עתידי** והכסף הקודם שעד עתה ישמר בבנק (תשואה נמוכה.. אבל אין מה לעשות) כך שיהיו 2 חשבונות לאותו ילד/ה.

הסבר: עד לפני כשנה וחצי / שנתיים לא היה אפשרות להעביר את כספי החיסכון מקופה לקופה ודאי שלא מהבנק ל - קופות גמל, בזכות כמה חברי כנסת חרוצים (מש"ס ודגל) עבר חוק שניתן לנייד את החסכוניות מקופה לקופה, היו אמנם מלחמות של הבנקים על מעבר הכספים מהם לקופות (בטענה שהם נתנו הלוואות על חשבון הכספים האלו) ולכן מה שהצליחו לפחות להעביר זה – שהפקדת הכסף העתידי יהיה ניתן לשינוי, אך ללא הכסף הישן. (חצי נחמה....)

אם לא בחרתי קופה? מי בחר בשבילי?

לאחר חצי שנה מלידת הילד/ה אם לא נבחרה קופה המדינה בוחרת בשבילכם, בעבר הקו המנחה של "המדינה" היה שברירת המחלל למי שלא בחר תהיה - חיסכון בבנק או ברירת מחלל של קופות גמל במסלולים עם סיכון מועט – מתוך מחשבה מוטעית - למחלל את כספי החסכוניות?

שוב התערבו כמה ח"כ וטענו הרי מדובר בכספים לטווח ארוך של 18 שנה לפחות ואם כך הסיכון להפסד הוא אפסי, **ולכן ברירת המחלל שונתה** והכסף נחסך במסלול שבסיכון מוגבר באמצעות הקופה שהשיגה את אחוזי התשואה הגבוהים ביותר שבאותה שנה.

נו אם כך זה נתון מצויין למי שלא בחר קופה, לא?

מבחינת הרווח – לכאורה נכון, אבל ב"ה שאנו אמונים ודבקים בה' ובתורתו והקופה שהמדינה בחרה בשבילנו (שוב, למי שלא בחר כלל במשך חצי שנה מלידת הילד!) **הינה קופה ללא כשרות כלל!!!!** כך שבכל אופן ומקרה מי שלא בחר צריך להיטפל לנושא ולשנות את המסלול/קופה כדי להימנע משותפות במניות וחברות שאין רוח חכמים נוחה מהם.

הנגשת ידע בסיסי עבור חיסכון לכל ילד – ניתן להעביר ולשתף במתכונתו ללא ביצוע שינויים!! (כל ה.ש. - מ.י.ח.)

(חשוב לציין: שאם כן הייתה בחירה של קופה ומסלול לילד הראשון או לאחד מהילדים האחרים אזי כל שאר הילדים שבאו / יבואו לאחר אותה בחירה - נגררים אחריה - כל עוד אין הוראה אחרת, והכספים יופקדו אוטומטית להיכן שבחרנו לראשון/לשני/לשלישי וכו'. בנוסף: הבחירה באחד מהילדים "באמצע" לא משנה את הקופה לילדים הקודמים שהיו ללא בחירה! **ובכ"א לגבי תוספת ה-57 נח צריך הוראה בכל ילד מחדש!**)

* * * * *

סתם אגב כאן ניתן לראות את נתוני התשואות של הקופות לפני יותר משנה כאשר חברת 'אינפיניטי' הייתה היחידה להשכיל להחליף את מסלול ההלכה לסיכון מוגבר - ניתן לראות את פערי הרווחים בינה לשאר הקופות

חיסכון לכל ילד - מסלול הלכתי יהודי
על בסיס תשואה מצטברת לפני דמי ניהול
www.mygemel.net

שם	נובמבר	שנה	3 שנים	5 שנים
אינפיניטי חיסכון לילד - הלכה	1.11%	22.69%	36.60%	68.07%
מור חיסכון לילד - הלכה	2.88%	22.03%	22.81%	32.05%
אלטשולר שחם חיסכון לילד - הלכה	1.45%	14.69%	10.87%	26.67%
הפניקס חיסכון לילד - הלכה	1.72%	13.77%	11.84%	25.66%
מגדל חסכון לילד - הלכה	1.73%	13.64%	10.79%	23.99%
מיטב חיסכון לילד - הלכה	2.09%	13.16%	9.94%	25.68%
הראל חסכון לילד - הלכה	2.17%	13.10%	11.84%	26.65%
מנורה מבטחים חסכון לילד - הלכה	1.87%	12.98%	10.38%	23.17%
תשואה ממוצעת לקבוצה	1.88%	15.76%	15.63%	31.49%

קופת גמל אשר מדיניות ההשקעות שלה מותאמת לכללי ההלכה היהודית.

(כאן המקום להודות ולקלס את ארגון **בנקל** שכבר לפני כשנה יישבו עם חברת 'הראל' ושכנעו אותם לשנות את מסלול ההלכה שלהם לסיכון מוגבר (כמו אינפיניטי), כך שמי שסתם כך וכבר היה ונמצא בהראל בלי שימת לב ובחירה מכוונת - משמאי קא זכו ליה. (תחשבו על כל המאות והאלפים שאין להם עדיין מושג מה עושים ולמה זה חשוב ועוד מספר שנים ימצאו שם בעז"ה סכום מכובד וגדול ופשוט לא יודעים ומשערים בכלל למי התורה.....))

* * * * *

משהו אחרון.... תגיד זו לא הגזמה לומר שמסכום של 114 (57+57) נח לחודש אפשר להגיע ליותר מ 100,000 נח???

חשבון פשוט - 114 נח * 12 חודשים * 20 שנה = 27,360 נח סה"כ!!!
אוקי, כולל רווחים כמה זה כבר יכול להגיע?

אז הנה נתונים אמיתיים לפי נתוני ותשואות עבר לולא הייתה התוכנית קיימת בעבר ומופקדת במסלול שבסיכון מוגבר: (הטבלה נלקחה מחוברת של ארגון **בנקל** (שמצורפת למייל זה))

להלן נביא מס' דוגמאות **מהעבר**, מה היה קורה **אילו** הייתה תכנית זו קיימת והיינו מפקידים לה 114 ש"ח בכל חודש, מה הסכום שהיה עומד לרשותנו כאשר הילדים היו מגיעים לגיל 21.

תאריכים	הסכום הסופי
טבת תש"מ - טבת תשס"א	205,239 ₪
טבת תש"ה - טבת תשס"ו	97,559 ₪
טבת תש"ן - טבת תשע"א	57,047 ₪
טבת תשנ"ה - טבת תשע"ו	62,054 ₪
טבת תש"ס - טבת תשפ"א	88,677 ₪
טבת תשס"ד - טבת תשפ"ה	119,079 ₪

כפי המתואר הסכומים כאן עולים ויורדים בין השנים, כך שניתן להניח שבסוף התקופה יצטבר בקרן סכום של בין 60,000 ₪, ל 90,000 ₪, ולאחר קיזוז המס ייותר בידנו בין 55,000 - 80,000 ש"ח.

אם לא נבחר במסלול בסיכון גבוה, אלא במסלולי ההלכה הרגילים, הרווח בהם נע בממוצע בין 4.5% ל 5% בשנה. במקרה כזה יעמדו לרשותנו בסוף התקופה בין 22,500 ₪, ל 45,000 ₪.

הנגשת ידע בסיסי עבור חיסכון לכל ילד - ניתן להעביר ולשתף במתכונתו ללא ביצוע שינויים!! (כל ה.ש. - מ.י.ח.)