

המדריך המופשט לשינוי ובחירת קופה ומסלול להגדלת ה'חיסכון לכל ילד'

ניתן להפיץ
לזיכוי הרבים
ולתועלת
הציבור



**פתוח: האם יש הבדל בין הקופות של החיסכון לכל ילד?
ואם כן, איזו קופה הכי מומלצת עכשיו, ואיך עוברים?**

דבר ראשון, שאלה חשובה מאוד ולו בגלל שינוי הרכב ההשקעות של מסלולי ההלכה ב'חיסכון לכל ילד' שבוצע ב - 3 חברות בשנה האחרונה.

חשוב שתדעו שהידע שאתם הולכים לקרוא יכול להיות שווה לכם מאות אלפי שקלים!!!!
אשתדל להנגיש את המידע בצורה ברורה, פשוטה ומפורטת.

עוד דבר שחשוב לדעת:

ידע 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 בעזרתו את עתיד החיסכון - בצורה הטובה הקלה והכשרה ביותר.

« חובתי להבהיר שמי שאינו סוכן פנסיוני אסור לייצג בנושא כדאיות השקעה וכדו' »
ולכן כל החומר המופיע בקובץ הינו בגדר הנגשת ידע ומידע בלבד!!!

אז ככה, מתחילים:

הפעולה הראשונה והדחופה:

1. הכפלת החיסכון - הכסף הקטן שהופך לגדול! לפני שבדקים את התשואות (הרווחים) והכדאיות שבכל קופה, חובה לוודא שביצעתם את הפעולה הבסיסית - **הוספת הפקדה!**
ביטוח לאומי מאפשר להוסיף לחיסכון 57 ₪ בחודש עבור כל ילד. (ההוספה יורדת מקצבת הילדים שנכנסת לחשבון).

למה זה חשוב? הסכום הזה צומח לאורך כ-20 שנה וצובר ריבית דריבית משמעותית על סכום גדול יותר.



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 הנכוחית מדובר באופציה השלישית:

לקבלת מידע אישי על תכנית החיסכון של הילדה
לחצו כאן

לפתיחת חיסכון בקופת גמל לילד החוסך בבנק
לחצו כאן

לפתיחת חיסכון לילדה או להכפלת סכום החיסכון
לחצו כאן

« למידע אישי על פרטי החיסכון של הילד/ה » מקישים ת.ז של האפוטרופוס על הילד
(בד"ר"כ האמא) « אימות » לאחר מ"כ תופיע טבלה מפורטת של כל הילדים כזו:

שלוש [redacted]
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)
[redacted]	אינפיניטי	הלכה	[redacted]	כן	[redacted]	[redacted]
[redacted]	מיטב	הלכה	[redacted]	כן	[redacted]	[redacted]
[redacted]	הראל	הלכה	[redacted]	כן	[redacted]	[redacted]

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.

אם מופיע בטבלה שכבר היינו חכמים להורות על הפקדה נוספת
אפשר לסמן ✓ ולהתקדם לשלב הבא.

2: בחירת הקופה – מבין הרווחיות שיש במסלול הלכה.

« בדיקה באיזה קופה ומסלול החיסכון נמצא. (אם זה בבנק – הסבר ופירוט בדף 6).
« אם החיסכון נמצא באחת מהחברות ששינו את מסלול ההלכה ב'חיסכון לכל ילד' לסיכון מוגבר
כמפורט בהמשך – הנה מה טוב, אם לא חשוב ונצרך לשנות.
(כמובן שכל אחד יברר לפני כן על הכדאיות בהתאם לגיל בנו / ביתו והקרבה לחתונה...)

« ראיתי ובדקתי והחיסכון נמצא בקופה לא משהו... מה עושים? »

באיזו קופה בוחרים? איך עוברים קופה? איך אדע איזו קופה הכי טובה?

בודקים!

איפה?

כאן:

אתר מיי גמל נט - בדיקת מצב הרווחים של קופות החיסכון לכל ילד



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

מתוך הקופות שבמסלול הלכה שראינו בקישור, ישנם לעת עתה רק 4 חברות ששינו את מסלול ההשקעה בתוכנית ה'חיסכון לכל ילד' - לסיכון מוגבר והרוצה להגדיל את התוצאה בבגרותם לכ - 80 אלף ₪ ויותר (עפ"י נתוני הביטוח לאומי) צריך לבחור באחת מהחברות הללו:



1: אינפיניטי - שינו לפני כשנתיים לסיכון מוגבר.

2,3: הראל ומיטב - בשנה האחרונה.

4: ומור - בחצי שנה האחרונה...



אז ככה, קודם כל מי מבניהן הטובה ביותר מבחינה הלכתית וכשרות:*

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

אחריה - 'מיטב ואינפיניטי מסלול הלכה' - כשרות מעולה וכנ"ל אך עם הסתמכות על היתר עסקה.

אחריהם - 'מור מסלול הלכה' - נסמכת רק על כשרות של 'הרב אריה דביר'.

אחרי הכשרות, המספרים מדברים: מי הקופות המובילות במסלולי ההלכה?

בואו נביט בנתונים 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.

בטבלה הזו ניתן לראות נתונים עדכניים, כאשר חברת 'מור' מככבת בראש הרשימה (לעת עתה) עם נתונים של יותר מ - 24% !!!! תשואה (רווחים) השנה - וזה אדיר.

הסיבה לזה היא כי רוב הכסף במסלול זה מושקע בנכסים בישראל (כ-80% מהתיק), ורק המיעוט בחו"ל (זהו מאפיין בולט של בית ההשקעות "מור", שנוטה להאמין בשוק המקומי, בניגוד למתחרים שמשקיעים נתח גדול יותר במדדים בארה"ב (כמו S&P 500, או מדד עולמי). וכולם יודעים שדווקא השנה לאחר הניצחונות שהיו לישראל בס"ד מול אירן וכו' ובשילוב גורמים נוספים הבורסה בישראל זינקה והשיגה רווחים גדולים, ומפה נגזרת הסיבה לתשואה הגדולה שמוצגת).

אמנם הכל טוב ויפה אך חשוב לזכור שבהשקעות לא מתייחסים לשנה אחת ושתיים

אלא לטווח של 5 שנים לפחות (הכסף הרי נמצא שם לטווח ארוך, הלא כן?)

ובהסתכלות כזו אז נשים לב שחברת 'אינפיניטי' עשתה את התשואה הכי גבוהה

בטווח של 5 שנים (80%!!!!) ממוצע של - 16% רווח לשנה שזה גבוה מאוד.

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

מיטב - ג"כ בחרו בפיזור רחב וכסף החסכונות שבקופה מושקע במחקה מדד S&P 500 - ארה"ב, והסיבה לתשואה "הנמוכה" שעשה השנה היא בגלל היחלשות הדולר מול השקל. (ה - S&P 500 עצמו כן עשה תשואה יפה השנה אבל כשממירים 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, ואכמ"ל).

תכלסי?

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** ונתיב ההשקעה + הקפדה על כשרות יתרה ההעדפה היא על **אינפיניטי, מיטב**, וכמובן **'הראל'** שהכי חלקה מבחינה הלכתית וגם מבחינת נתיב ההשקעה ומצב הרווחים מצויינת ממש.

איך עוברים קופה?

אחרי שבדקנו לאיזו קופה הכספים מופקדים עתה « בוחרים בקופה הרצויה אליה אנו רוצים להעביר את החיסכון:

למעבר לאינפיניטי למעבר להראל למעבר למיטב

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

וזהו. הרווחנו בס"ד ובעז"ה פוטנציאל רווח

של מאות אלפי ₪ ברבע שעה ובפעולה פשוטה!!!!

מה יהיה מצב החיסכון באם נבחר במקום הנכון ובאם לא נבחר					
כולל הפקדה נוספת (114 ₪ לחודש)		ללא הפקדה נוספת (57 ₪ לחודש)		אחוזי תשואה משוערת	החברה / מסלול
למשך 21 שנה	למשך 18 שנה	למשך 21 שנה	למשך 18 שנה		
37,917 ₪	30,650 ₪	20,085 ₪	15,845 ₪	2%	חיסכון בנקאי
50,538 ₪	39,150 ₪	26,550 ₪	20,230 ₪	4.5%	חיסכון בקופת גמל מסלול הלכה שאינו בסיכון מוגבר
101,430 ₪	70,770 ₪	52,900 ₪	36,540 ₪	10%	חיסכון בק. גמל - מסלול הלכה שבסיכון מוגבר
הנתונים מחושבים כולל קבלת המענקים וצבירת הרווחים עליהם - מענק גיל 3 (284 ש"ח) - (צבר רווחים למשך 15/18 שנים). - מענק גיל המצוות (284 ש"ח) - (צבר רווחים למשך 5/8 שנים). - ומענק אחרון בגיל 21 (למי שלא משך קודם) ע"ס 568 ש"ח.					
נ.ב. נתוני האחוזי תשואה שבטבלה חושבו בממוצע שנתי לפי נתוני עבר - מאידך אם נשים לב לנתונים המופיעים בטבלה שבעמוד 3 ניתן לראות שחברה שהמסלול הוא סיכון מוגבר (אינפיניטי לדוגמא) הגיעה ב 5 שנים ל - 80% תשואה = 16% תשואה ממוצע בשנה!!!!					

איך בוחרים מסלול מנייתי (סיכון מוגבר) בקופה כשרה

שימת לב לטעות נפוצה! →

. לאחר בחירת הקופה ומילוי הטופס נצטרך לבחור בין 4 אופציות:
1. חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר. / 2. סיכון בינוני. / 3. סיכון נמוך. / 4. מסלול הלכה.

נכון שהסברנו למה חשוב שהחיסכון ינוהל בקופה שמשקיעה בסיכון מוגבר,
אבל אין הכוונה לבחור באופציה הראשונה כי היא לא כשרה כלל!!!

הרבה אנשים מתבלבלים ובוחרים 'סיכון מוגבר' (אופציה 1) וחושבים
שבחרו במסלול כשר, או להפך, בחרו 'מסלול הלכה' וחושבים שזה מוגבר.
«הכוונה היא שבוחרים באופציה הרביעית – 'מסלול ההלכה' וספציפית לחברות
שצוינו בקובץ, מסלול ההלכה שלהם מושקע אוטומטי במסלול מנייתי – סיכון מוגבר.

השלמות:

* אם החיסכון הופקד עד עתה בבנק זה כבר סיפור אחר – ומצריך שימת לב:
שניתן להעביר לק. הגמל שבחרנו רק את ההפקדות העתידיות מכאן והילך,
את הכסף שכבר הצטבר בבנק אי אפשר להעביר למסלול מנייתי, והוא ישאר בבנק
(תשואה נמוכה, אבל אין מה לעשות). כך שיהיו 2 חשבונות לאותו ילד/ה, 1 – בבנק, שם ישארו הכספים 'הישנים'.
והשני בק. הגמל שבחרנו ב יחיד ההפקדות העתידיות.

הסבר: עד לפני כשנה וחצי / שנתיים לא היה אפשרות להעביר את כספי החיסכון
מהבנק ל – קופות גמל, בזכות כמה חברי כנסת חרוצים (משי"ס ודגל) עבר חוק שיהיה
ניתן לנייד את החסכונות גם מהבנק לק. גמל, היו אמנם מלחמות של הבנקים על מעבר
הכספים מהם לקופות (בטענה שהם נתנו הלוואות על חשבון הכספים האלו) ולכן מה שהם הצליחו
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 המחדל למי שלא בחר תהיה – חיסכון
בבנק או ברירת מחדל של קופות גמל במסלולים עם סיכון מועט – מתוך מחשבה
מוטעית "למה לסכן את כספי החסכונות?"
שוב התערבו כמה ח"כ וטענו הרי מדובר בכספים לטווח ארוך של 18 שנה לפחות
ואם כך אין חשש להפסד כספי בסיכון מוגבר, ולכן ברירת המחדל שונתה והכסף
נחסך במסלול מנייתי שבסיכון מוגבר באמצעות הקופה שהשיגה את אחוזי התשואה
הגבוהים ביותר שבאותה שנה.

נו, אם כך זה נתון מצוין למי שלא בחר קופה/מסלול, לא?

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

(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
אחרי אותה הבחירה כל עוד לא הייתה הוראה אחרת, והכספים יופקדו אוטומטית
להיכן שבחרנו לראשון/לשני/לשלישי וכו'. בנוסף: הבחירה באחד מהילדים
"באמצע" לא משנה את המצב לילדים הקודמים שהיו ללא בחירה!

- תוספת ה - 57 שו הנוספים ג"כ מתבצעת עפ"י הבחירה האחרונה - (ובכל אופן טעון בדיקה!)

עוד משהו קטן לסיום:

בטבלה הזו 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

רגע,
מה עם הדמי ניהול?
כמה חברות גובות לי
על ניהול החיסכון?
אז זהו שבחיסכון לכל ילד
אין דמי ניהול!
עד גיל 21 הם משולמים
ע"י הביטוח לאומי

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 ולשבח את ארגון **בנקל** שכבר לפני כשנה ישבו 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 - 'משמיא קא זכו להו'. (תחשבו על כל המאות והאלפים שאין להם עדיין מושג מה עושים איך עוברים ולמה זה חשוב ועוד מספר שנים ימצאו שם בעז"ה סכום מכובד וגדול ופשוט לא משערים ויודעים בכלל למי התודה.....)

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



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

אז זהו שמצאתי טבלה עם **נתונים אמיתיים** עפ"י נתוני ותשואות העבר מה היה קורה אילו הייתה התוכנית קיימת בעבר והחיסכון היה במסלול שבסיכון מוגבר (הנתונים נלקחו מפרוספקט של ארגון **בנקל** התודה נתונה להם).

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.

הסכום הסופי

תאריכים

טבת תש"מ - טבת תשס"א	205,239 ₪
טבת תשס"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 יותר 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 ₪.

התשואות שבקובץ הן הערכה בלבד ומתבססות על ביצועי עבר, ואין בביצועי העבר ערובה לעתיד!