



דף מידע מסכם - תוכניות "עזר וחסד" ו"קופה לחופה"

לבקשת רבים, ריכזנו כאן את עיקרי התוכניות בצורה פשוטה וברורה. לפירוט המלא ניתן לעיין בפרוספקט שחולק בכנס מציאה לות.

בעז"ה, כאשר תיטלו בעתיד את הלוואות החתונה, תוגדר הוראת קבע שתמשוך מדי חודש מההשקעה את סכום ההחזר החודשי של ההלוואה. כך, ההשקעה נועדה לממן את החזרי הלוואות החתונה, ובפועל לא תצטרכו לשלם אותם מכיסכם.

תחילת מתן ההלוואות תהיה לאחר ראש השנה הבעל"ט, עם סיום תקופת ההצטרפות של 60 הימים.

כמה משלמים?

בכל חודש:

• הפקדה: 145 ₪.

• תרומה - דמי חבר: 30 ₪

ההפקדה והתרומה נמשכת במשך 23 שנה או עד שהאישה מגיעה לגיל 45 - המוקדם מביניהם. (גם ילדים שיילדו לאחר סיום תקופת התשלום תוכלו לקבל עליהם הלוואה) בשני המסלולים סכום ההפקדות הינו קבוע **לכל המשפחה**, ואינו משתנה בהולדת ילדים נוספים.

מסלול כפול (או פי 1.5)

ניתן להצטרף לכל אחת מהתוכניות באחת משלוש אפשרויות:

• מסלול רגיל.

• מסלול פי 1.5.

• מסלול כפול.

לדוגמה:

עזר וחסד

• רגיל: 315 ₪ בחודש.

• פי 1.5: 472.5 ₪ בחודש.

• כפול: 630 ₪ בחודש.

קופה לחופה

• רגיל: 175 ₪ בחודש.

• פי 1.5: 262.5 ₪ בחודש.

• כפול: 350 ₪ בחודש.

מי שמכפיל את שתי התוכניות ישלם בסך הכל 980 ₪ בחודש. בתמורה יקבל:

מסלול	הלוואות חתונה	הלוואות לידה
רגיל	100,000 ₪	20,000 ₪
פי 1.5	150,000 ₪	30,000 ₪
כפול	200,000 ₪	40,000 ₪

אין אפשרות להכפיל 'קופה לחופה' ללא הכפלת תוכנית 'עזר וחסד', אבל ניתן להכפיל 'עזר וחסד' ללא הכפלת 'קופה לחופה'.

גם במסלול הכפול תקופת ההחזר אינה משתנה:

• הלוואות חתונה - 80 תשלומים של 2,500 ₪.

• הלוואות לידה - 80 תשלומים של 500 ₪.

תוכנית "עזר וחסד"

זוהי תוכנית הלוואות לחתונות, המעניקה הלוואה עבור כל ילד שייגע בעז"ה לחתונה.

מה מקבלים?

• הלוואה של 100,000 ₪ עבור כל חתונת ילד.

• ההלוואה מוחזרת ב-80 תשלומים חודשיים של 1,250 ₪.

נח.

כמה משלמים?

במשך תקופת החברות משלמים בכל חודש:

• הפקדה חודשית: 280 ₪.

• תרומה חודשית - דמי חבר: 35 ₪.

כל ההפקדה החודשית מוחזרת אליכם בסיום תקופת התוכנית (ע"י קיזוז התשלומים האחרונים של ההלוואות).

התרומה החודשית אינה מוחזרת.

משך התשלומים:

• ההפקדה - עד לחתונה האחרונה של הילד האחרון (כ-45 שנה).

• התרומה - עד לסיום כלל החזרי ההלוואות (כ-52 שנה).

מה השתנה לעומת התוכנית הקודמת?

• סכום ההלוואה עלה מ-80,000 ₪ ל-100,000 ₪.

• התרומה החודשית עלתה ב-5 ₪.

• החזרי ההפקדות בסיום התוכנית ולא בכל חתונה חלקי.

• בוטלה ההתניה של "הלוואה חצי דירה - חצי לחתונה".

• נוספה אפשרות להצטרף במסלול כפול או במסלול של פי 1.5.

תוכנית "קופה לחופה"

תוכנית זו אינה מחליפה את תוכנית "עזר וחסד", אלא נועדה להשלים אותה ולעזור במימון החזרי הלוואות החתונה.

לכן, ניתן להצטרף אליה **רק** למי שמצטרף גם לתוכנית "עזר וחסד".

מה מקבלים?

עבור כל ילד שייולד החל מא' אב תשפ"ו:

• הלוואה מיידית של 20,000 ₪.

• ההלוואה מוחזרת ב-80 תשלומים חודשיים של 250 ₪. (עד שהילד יגיע לגיל 6.8)

למה מיועדת הלוואת הלידה?

מטרת הלוואת הלידה היא ליצור עבורכם מקור מימון להחזרי הלוואות החתונה בעתיד.

לכן, כספי ההלוואה מועברים לחשבון הבנק שלכם, ומשם מופקדים על ידכם במסלול ההשקעה של התוכנית בתיאום עם סוכן הביטוח של 'מציאה לות'. כספי ההשקעה יהיו נעולים למשך כ-18 שנה.

הטבות למצטרפים

א. הטבת 250 היחידות

לרגל השקת התוכנית ובנוסף לנ"ל, כל מי שמצטרף לשתי התוכניות - "עזר וחסד" ו"קופה לחופה" - זכאי לקבל יחידת הלוואה אחת ע"ס 20,000 ₪, גם אם לא נולד לו ילד לפני או אחרי ההצטרפות. הטבה זו מיועדת גם למשפחות שכבר יש להן ילדים וגם למי שאין להם עדיין ילדים. שימו לב:

• ההטבה מוגבלת ליחידה אחת בלבד לכל חבר.

• גם אם מצטרפים למסלול כפול, אין כפל של

הטבת ההצטרפות.

• נכון לעכשיו נראה כי 250 היחידות אזלו, ונפתחה

רשימת המתנה.

ב. הטבה מיוחדת למצטרפים חדשים שלא היו חברים בגמ"ח בעבר

למשפחות שלא היו חברות בגמ"ח ומעונינות להצטרף גם לילדים שכבר נולדו קיימות שתי אפשרויות:

אפשרות 1 - השלמה רטרואקטיבית (מתאים למשפחה שהילד הגדול עד גיל 7)

ניתן להשלים רטרואקטיבית עד 6 שנות חברות.

עלות ההשלמה היא עד 22,320 ₪ וניתן לפרוס אותה עד 24 תשלומים.

לאחר ההשלמה, ילדים שגילם עד 7 שנים ייחשבו כאילו הייתם חברים כבר לפני 6 שנים, ולכן יהיו זכאים להלוואה המלאה של 100,000 ₪.

אפשרות 2 - ללא השלמה (מתאים לילדים עד גיל 7)

גם ללא השלמה, כל ילד שטרם מלאו לו 7 שנים זכאי לחצי הלוואה, בסך 50,000 ₪.

אפשרות 3 - ניתן לנצל את שתי ההטבות יחד (מתאים לילדים עד גיל 13)

מי שמבצע השלמה (אפשרות 1) יכול לנצל גם את ההטבה השנייה (אפשרות 2) ויקבל:

ילדים עד גיל 7 - הלוואה מלאה של 100,000 ₪.

ילדים בגילאי 7 עד 13 - חצי הלוואה של 50,000 ₪.

הטבות אלו כרוכות בעלות משמעותית לגמ"ח, והן ניתנות מתוך רצון לסייע ככל האפשר למשפחות המצטרפות.

אין השלמת רטרואקטיבית בתוכנית 'קופה לחופה' לילדים שכבר נולדו (מלבד היחידה האחת לכל משפחה מה-250 יחידות) אלא אך רק בתוכנית 'עזר וחסד'.

איך מצטרפים?

1. פותחים בבנק שלך הרשאה ללא הגבלה לקוד מוסד 44133 על

שם "עזר וחסד".

2. מעבירים למוקד מזהלות (09-313-2828):

• אישור פתיחת ההרשאה.

• צילום תעודת הזהות של שני בני הזוג.

• צילום הספח.

ניתן לשלוח גם באמצעים הנוספים שפורסמו.

שאלות נפוצות

אם לא אנצל את הלוואת הלידה עבור ילד מסוים, האם אוכל למשוך כסף מהתיק?

מבחינה טכנית ניתן למשוך אנונה חודשית כנגד כל הלוואה החל בעוד כ-18 שנה ממועד ההצטרפות, גם אם בפועל לא נלקחה הלוואת לידה. עם זאת, הדבר אינו מומלץ ועלול לפגוע משמעותית בתשואה וביכולת לממן חתונות בעתיד. מומלץ להתייעץ עם איש מקצוע לפני קבלת החלטה.

מה זה משיכת אנונה?

במקום למשוך סכום גדול בבת אחת ולחסל את תיק ההשקעה, מוציאים בכל חודש סכום נמוך שמספיק להחזר על הלוואה וכך ההשקעה ממשיכה לצמוח.

אפשר להצטרף למסלול כפול גם רטרואקטיבית?

לא. המסלול הכפול חל רק מההצטרפות ואילך, ולגבי ילדים עד גיל שנה.

כמה שנים ניתן להשלים רטרואקטיבית?

עד 6 שנים, עם אפשרות לפריסה של עד 24 תשלומים, מעל 6 שנים ניתן להינות מהטבת הלוואה 50 אחוז מותנה בהשלמת 6 שנים.

האם הטבת ההצטרפות של 250 יחידות הלוואות לידה מוכפלת במסלול כפול?

לא. ההטבה מוגבלת ליחידה אחת לכל משפחה.

באיזה קרן בשוק ההון יושקעו הכספים?

זה כמו בכל השקעה רגילה כל אחד יכול להחליט לאן יושקע כספו.

באם השוק יפתיע לטובה ויישאר כסף בסיום כל תשלום ההלוואות, למי שייך הכסף?

הכסף הוא שלכם בלבד כל מה שנשאר הוא שלכם.

אפשר להוסיף כסף פרטי להשקעה?

כן. ניתן להוסיף כספים פרטיים, אך הם ייכנסו למסלול ההשקעה של התוכנית וינעלו.

אם קיבלתי את אחת מ-250 ההטבות ולאחר כמה חודשים נולד לי ילד, האם אקבל הלוואה נוספת?

מזל טוב. כן.

אפשר לקבל יותר מהלוואות הצטרפות אחת עבור ילדים שכבר נולדו?

לא. הטבת ההצטרפות מוגבלת ל-250 יחידות בלבד.

אני יכול לגייס בעצמי 20,000 ₪ לכל לידה ולהשקיע אותם. למה להצטרף לתוכנית?

אם אכן יש לכם אפשרות קבועה להעמיד את סכום ההשקעה בכל לידה באופן עצמאי, ייתכן שאין לכם צורך בתוכנית זו. מטרת "קופה לחופה" היא לאפשר גם למי שאין בידו את הסכום הדרוש ליהנות מהשקעה מסודרת לאורך השנים לכל ילד. יצוין כי באפשרותך להשקיע גם בצורה עצמאית וגם דרך הקופה.

ש. למה שלא אשקיע את הכסף לבד, בלי להצטרף לתוכנית?

אם יש לכם משמעת עצמית גבוהה ויכולת להקצות את הכסף בכל לידה ולהשאירו מושקע לאורך שנים, ייתכן שתוכלו לבצע זאת גם באופן עצמאי.

עם זאת, יש שני יתרונות מרכזיים בתוכנית 'מזהלות' 1. הוא שכספי ההשקעה נעולים למשך התקופה, כך שהם נשמרים למטרה שלשמה נועדו ואינם משמשים להוצאות אחרות בדרך. עבור משפחות רבות, הנעילה מסייעת להתמיד בתוכנית עד לחתונת הילדים 2. המציאות מוכיחה שרוב האנשים לא באמת משקיעים בכל פעם וההלוואה והקהליתיות דואגות שזה כן יקרה.

ש. למה לקחת הלוואת חתונה של 100,000 ₪ ולהחזיר אותה? למה לא פשוט למשוך את כל סכום ההשקעה?

יש לכך כמה יתרונות:

1. גם אם בעת החתונה סכום ההשקעה עדיין נמוך מ-100,000

₪, הוא עשוי להספיק למימון החזרי הלוואה של 100,000 ₪,

משום שהכסף ממשיך להיות מושקע ולהניב תשואה גם

במהלך תקופת ההחזר.

לדוגמה: אם בעת החתונה נצברו בהשקעה 85,000 ₪, ובהנחה של תשואה שנתית ממוצעת של 8%, סכום זה יספיק בעז"ה למימון החזרי הלוואה של 100,000 ₪ בפרסה ל-80 חודשים.

2. אם מועד החתונה חל בתקופה שבה שוק ההון נמצא בירידות, משיכה חד פעמית של כל סכום ההשקעה עלולה לקבוע הפסד משמעותי. לעומת זאת, משיכה חודשית לאורך תקופת ההחזר מפחיתה את החשיפה לתנודתיות השוק.

3. משיכה חד פעמית של סכום גדול עלולה ליצור חבות במס רווחי הון שעל זה יהיה קשה להזדכות עם קלות ונקודות זיכוי. לעומת זאת, משיכות חודשיות קטנות עשויות, במקרים מסוימים, להפחית את חבות המס, בהתאם להוראות הדין ולנתוני המשקיע וניתן יהיה להזדכות על המס באמצעות קבלות לפי סעיף 46 ונקודות זיכוי.

ש. אם בעז"ה ייולד לי במהלך תקופת ההחזר של קופה לחופה של הילד הראשון ששה ילדים, האם אצטרך להחזיר בכל חודש 1,500 ₪, בנוסף להפקדות החודשיות?

לא. לפי כללי התוכנית, סך ההחזר החודשי של הלוואות הלידה מוגבל ל-1,000 ₪ בחודש. אם סכום ההחזרים הנדרש גבוה מכך, יתרת ההחזרים תידחה ותיגבה בהמשך, בהתאם לכללי התוכנית.