

# הניסיון לשנות: גמ"חים ייעודיים לצרכי החתונה

ב-15 השנים האחרונות גברה ההבנה כי זו לא בעיה של משפחה בודדת - אלא בעיה מערכתית. מתוך הבנה זו נולדו פתרונות מסודיים יותר.

זמנים פרטיים הקימו גמח"ים ייעודיים לנישואי ילדים. ההצעה: הלוואות גדולות 150,000 ש"ח, 200,000 ש"ח ואף 240,000 ש"ח - שנתנה לנסות את עלות החתונה ואפילו לספק הון ראשוני לרכישת דירה.

העיקרון נראה פשוט ומבטיח: ההורים מפרשים סכום קבוע כל חודש במשך שנים. כשמגיע מועד החתונה, מתקבלת הלוואה גדולה בריבית נמוכה, עם מענק בסיום החזורים. לעיתים הלוואה נרשמה גם על שם הילד. מתוך הנחה שהוא יסייע בעתיד בהחזרים.

במבט ראשון, שיטה מעולה.

אבל מהר מאוד התגלתה הבעיה. ברוב המקרים, הילדים לא נשאו בהחזרי הלוואה והנטל נותר כמעט כולו על כתפי ההורים. נוצר מצב שמשפחה עם 7 הלוואות מחזירה 11,100 ש"ח בחודש (!) התיאוריה אמרה: "כשהילדים יתחתנו ויצאו מהבית, ההוצאות יפחתו". אך המציאות הראתה אחרת. דווקא בשנים שבהם מחתנים מספר ילדים, ההוצאות גדלות: הילדים הנישואים עדיין יוצאים בבית בשבתות ובחגים. ההורים מסייעים בשכר דירה בשנה הראשונה, בביגוד, בנסיעות, במתנות. במקום הקלה, התקבל עומס כפול ומשולש.



# הקהילות מתארגנות

בהמשך קמו הקהילות הגדולות וקיידמו יוזמה חדשה ומרחיקת לכת. הלוואה של 180-200 אלף ש"ח לילד. ללא ריבית כלל, ועם תקרת החזר שלא מאפשרת תשלום של מעבר ל-3 הלוואות בו זמנית. בשורה זו הביאה בכנפיה הקלה מרחבה.

## אך עדיין, סוגיית תשלומי הלוואות בגיל המתקדם, נותר תמרוז אזהרה מפחיד.

בנוסף, הלוואות במרבית הקהילות ניתנו לצורך הון עצמי לרכישת דירה, בו בזמן, שתופעת רכישת הדיירות יצאה זה מכבר מהשיח הציבורי בזכות 2 עובדות פשוטות: 1. סכום ההון העצמי הפך למספר שאינו בר-השגה עבור הורים. 2. הציבור הבין שנכון יותר שכל אדם ירכוש לעצמו דירה, אחת מאשר שאבא אחד יכלה את ימיו ברדיפה נאשט אחר המטבע כדי לרכוש 10 דירות.

מבדיקה אצל קהילות אחרות התקבלה התמונה דלהלן:

בחסידות גור לדוגמא, כל חבר זכאי להלוואה בסך 80,000 ש"ח בלבד לצורכי נישואין. ממש לא מספיק בשביל הוצאות חתונה בימינו.

בחסידות בעלזא - 200,000 ש"ח לצד, אך רק 90,000 מתוכם לצורכי נישואין.

בימינו, כשעלות חתונה לבן עומדת על 130,000 ש"ח, ולבת 150,000 ש"ח, עם צפי לעלייה קבועה מידי שנה, פיתרון זה הינו חלקי בלבד, וגם הוא לא נותן מענה לעצם ההתמודדות עם תשלומי הלוואות הגבוהים בגיל הזהב.

ואת הסוד הפשוט הבא כולם יודעים: כשאינן לך מאיפה לשלם את הפירעון החדושי, אתה פונה לגמ"ח השכונתי. וכשמגיע תאריך הפירעון לגמ"ח השכונתי, פונים לגמ"ח הקהילתי, ומשם הדרך למעגל הגלגולים קצרה מאוד.

## שהחיינו, וקיימנו, והגיבנו!

שבנו. הוא יום שייחרט בספר דברי הימים של ויזניץ המעטייה לחרי חרות. יום שבו נשא מרכזי שהעסיק יום יראים שלמים חרות על גבי חרות - סוגיית נישואי הצאצאים - מקבל סוף סוף את הפתרון המקיף אמיתי שכלטו חיכינו לו.

שך שנים רבות, נשא מימון נישואי הילדים היווה נטל כבד על כתפי ההורים. דאגה מתמדת, מתח כלכלי, גלבוניות ומחשבות מטרידות. כל אלו ליוו את ראשי המשפחה לאורך מרבית חייהם. גמ'חים נפתחו, תוכניות קמו, פתרונות הוצעו - אך עדיין, הבעיה טתרה בעינה: כיצד מממנים באופן ראוי ובטוח את שמחת הנישואין ל כל ילד וילד?

ם, בס'ד. אנו זוכים להכיריו על השקת תכנית "אפריון" - פתרון מהפכני, מקיף וייחודי, שנולד מתוך הבנה חזקה של הצרכים האמיתיים של המשפחה החרדית, ומתוך רצון אמיתי להקל על נטל כבד זה.

בנית "אפריון" היא לא עוד ניסיון או רעיון חלקי. זוהי תכנית שעברה תהליך ארוך ומעמיק של חשיבה, תכנון ויישועות עם מומחי כלכלה, אנשי שוק ההון ופסיכולוגים התנהגותיים. תכנית שבנויה על יסודות איתנים, ומטרתה אחת: **לאפשר לכל משפחה בקהילתנו היקרה לחתן את ילדיה בכבוד, בשמחה ובביטחון כלכלי**!

או יום שירשם בדפי הזהב של ויזניץ כציון דרך היסטורי. יום שבו ויזניץ נותנת מענה אמיתי לאחד האתגרים גדולים ביותר שמשפחה יכולה להתמודד איתו.

פניכם חוברת מקיפה ומפורטת, שנכתבה בקפידה רבה ובמטרה ברורה: לספק לכם את כל המידע הדרוש כדי

להבין את תכנית "אפריון" לעומקה ואת הבשורה המהפכנית שהיא נשאת עימה.

בין דפי המידע תמצאו **הסבר מפורט על מבנה התכנית**: איך היא עובדת? מהם מרכיביה? ואיך כל חלק משלים את השני. **יתרונות ייחודיים**: מה הופך את "אפריון" לפתרון שונה ומקיף יותר מכל מה שהיה עד היום? **מסלולים מותאמים אישית**: כיצד התכנית מתאימה עצמה לכל משפחה ומשפחה, בהתאם למצבה הכלכלי והאישי? **שאלות ותשובות**: מענה לכל השאלות שעולות לכם בראש.

אנו מזמינים אתכם, לקרוא את החוברת ביישוב דעת ובעיון רב. אל תמהרו. הקדישו זמן להבין כל דבר. בצעו כל צעד מתוך שיקול דעת, תשומת לב לפרטים, והבנה מלאה של התמונה הכללית.

יחד עם התכניות וההשתדלות של כלנו, מתבהרת גם אמונה ברורה וחדה כי מיחד הכל ומייחד נתנו לך: ואמרת בלבך **כחזי ועצם** ידי עשה לי את החיל הזה... תכרת את השם אלוקיך. כי הוא הפעו לך כח לעשות חיל!...

חוקא מתוך זכירה זו, אפשר לעשות חיל. חוקא מתוך ביחור והבנה, מתוך יעד ברור, ניתן לחיות חיי כלכלה בריאים, ובעזרת ה' שמחים.

וכשם שאנו קיימים היום - כך ה' יגיענו לנישואי צאצאינו וצאצאי צאצאינו, ששים ושמחים מתוך תענוג ונחת.

יהי רצון שתשרה שכונה במעשה דינו  
עזרת נישואין  
וחברי הנהלת תכנית "אפריון"

# כאשר "לחתן ילדים" היה צמד מילים מפחיד

אין ספור כתבות נכתבו ודיונים התקיימו, כולם על אותו נושא טעון: כיצד יכלים הורים למשפחות ברוכות בלע"ה, להשיא את ילדיהם בכבוד, ומבלי לשלם מחירים של בריאות, לחץ נפשי וחובות?

פתרונות הוצעו והתפוגגו, תוכניות נבדקו ומנחו, הבטחות ניתנו ולא קוימו. והמציאות? נותרה כשהייתה, סוגיית נישואי הילדים נשארה האתגר הכבד ביותר למשפחה החרדית הממוצעת. ממוצע של 150,000 ₪ לחתונה, כפול שמונה ילדים, שווה מיליון ומאתיים אלף שקלים, שהמשפחה צריכה להמציא תוך כדי שיטע גלגל החיים היקר בזכות עצמו.

עד לפני כמה עשורים, השיח המקובל בציבור החרדי היה "כיצד מארגנים כסף"? הבה נשים לב למונח - "מארגנים". לא חבר על להרוויח. היה ברור שבלתי אפשרי להרוויח באמת את כל הסכום הנדרש לנישואי הילדים. ההתמקדות הייתה ב"לארגן". היו מומחים ב"ארגון" והיו מומחים פחות הצד השווה שבהם, שבליל החתונה כולם הגיעו לאולם עם מעטפות מזומנים שהתקבלו מגמחיים ושילמו ביד רעדת ולב הולם לספקי השירות השונים.

יום למחרת החתונה התחיל לתקתק המונה של המחיר. התרוצצויות וגלגולים. לוח תשלומים שנתלה בגאון על דלת הפריזידר ומודיע קבל עם ועולם, לאיזה גמ"ח יש לפתוע היום ולאיזה גמ"ח יש לפתוע מחר.

חלק בלתי נפרד מהתהליך היה, שבשלב מסוים, כאשר עיני ההורים כבר כבדו מזוקן, התאספו הילדים המסורים לאסיפת חירום סודית בבית הבן הבוגר, וקיבלו החלטה דרמטית לקחת לידיהם את תפקיד הגלגול. בדרך כלל זה קרה לא לפני שאחד ההורים התלונן על מיחושים חשודים בפלג השמאלי של הגוף.

כך התלוזה צל כבד ושמו "חתונות" לחייהם של מרבית המשפחות החרדיות. כל חתונה רשמה חריץ עמוק במצחו של האב החרד, וחדו מבט יכלים היו לזהות את מנין הילדים של היהודי המבוגר על פי התלמים המעטרים את שיבתו.

עד שהציבור גדל והבין שזו לחלזטין לא שיטה.

# צוות הנהלת אפריון

תוכנית 'אפריון' מלווה על ידי צוות מקצועי המשלב ניסיון רב ומסירות לקהל אישי. זאת לצד אנשי מקצוע בכירים ממגוון תחומים, היוצרים יחד שדרת ניהול מקצועית ועוצמתית.

## יזר עזרת נישואין



הרה"ח אברהם אליהו חדיך

## חברי הנהלת אפריון



הרה"ח יצחק אייזיק ויזניצר



הר"ר חיים מאיר נימן



הר"ר שמואל יהודה גוטסמן



הר"ר מרדכי צין



הר"ר שמעון ברלוביץ



הר"ר שלום פקשר



## ליווי הלכתי

בד"צ ויזניץ



## צוות ליווי מקצועי:



ד"ר תמיר לוי מנכ"ל המרכז לאקטואריה משפטית



ר"ח שלמה נס



ע"ד יובל שלהבת



# שוק ההון: פתרון או אשלייה?

בשוק האחרון, בעקבות תקופת צמיחה בשוקים, חוק פנסיית החובה ותוכניות כמו "חיסכון לכל ילד" - עלום ההטקנות בשוק ההון הפך רלוונטי יותר. מושגים שנחשבו רחוקים נכנסו לשיח המשפחתי. מכאן התגבשה ההבנה: שוק ההון, בשימוש נכון ומתוכנן, יכול להיות חלק מהפתרון ארוך טווח לנישואי ילדים. לא כפתרון לערבת הודית, לא סרימה, אלא ככלי נוסף בתוך שיטה רחבה. רבים, בעיקר אברכים צעירים, החלו לראות בשוק ההון פתרון במעג מוחלט לסימון החתונת.

אבל... כאן התגלו שורה של בעיות משמעותיות שחשוב לתת עליהן את הדעת.

## בעיה 1: גובה ההפקדה

כדי ששוק ההון יתן מענה אמיתי, נדרש להשקיע עבור כל ילד סכום חודשי משמעותי במשך שנים. עבור משפחות רבות, ובוודאי אברכים צעירים, זהו אתגר כבד. בנוסף, המשפחה גדלה, ההוצאות עולות, ההכנסות לא בהכרח ללא מסגרת מחייבת - ההשקעה מתבצעת רק עבור הילדים הראשונים ודיללים הנותרים נשארים ללא מענה ראוי.

## בעיה 2: התמדה

גם מי שהבין את החשיבות והקים תוכנית עבור הילדים, לא בהכרח שיתמיד בה לאורך זמן.

## בעיה 3: משיכה בזמן קושי אישי

הניסיון מלמד: הרבה מאלה שחשכו והשקיעו לנישואי ילדים, נטו בעת משבר כלכלי, כללי או אישי, או סתם בעת צורך חריג, למשוך את הכספים למענה מידי. הכסף שנטע לחתונות נעלם. הסטטיסטיקה מוכיחה כי העמידות של תוכניות חיסכון לסוגיהן עומדת על ממוצע 6 שנים.

## בעיה 4: סחף בהוצאות

משפחות רבות משכו סכום גבוה מידי כבר בחתונה הראשונה, ללא תכנון ארוך טווח. התוצאה? פער משמעותי שפגע ביכולת לזמן את חתונת הילדים הבאים.

## בעיה 5: משבר בשוק ההון בתקופת החתונה

משבר נקודתי או ירידות בשוק ההון הן דבר מצוי. כשזה קורה בדיקת בזמן שזקוקים לכסף, המחיר עלול להיות גבוה. משיכה בזמן שפול עשויה לפגוע בתוכנית הכלכלית כולה.

## בעיה 6: חוסר ביטחון

בסופו של יום, שוק ההון הינו ירידה תנודתית מאוד. למרות שהסטטיסטיקות מוכיחות עלייה עקבית בפרפקטיבה רבת שנים, בלתי ניתן להתעלם מהעובדה כי השוק בני בצורה כזו שהוא עשוי לחטוף זעזועים מעת לעת. מה מבטיח שנטל לחתן את הילדים במצב שהשוק יאכזב?

המסקנה ברורה:

גמ"ח לבד - לא נותן מענה מושלם.

שוק ההון לבד - גם לא.

אז מה בעצם כן?

שלושת המרכיבים יחד, יוצרים פאזל מושלם שמבטיח פתרון מלא בעמ"ח ותקופת נישואי ילדים משופעת באושר ושלווה.

התוכנית מתעדכנת מידי שנה ב-1.5%, כדי להבטיח שבהגיע שלב נישואי הילדים, תספק התוכנית את מלוא הסכום הדרוש בתקופה הרלוונטית.

טבלאות התשלומים, לוקחות בחשבון את קצב גידול המשפחה ומתחשבות בסל הוצאות השוטפות המשתנה.



אחרי שנתיים של השיטה ועשייה איננסטיבית, התייעצויות עם מומחי שוק הון, פסיכולוגים והנהגותיו ומשי מקצוע משפטיים - מלדה תוכנית 'אפריון' - חתונה פלאן וידיניץ, מבית מפעל החסד הוותיק 'עודת נישואין'. בשיתוף פעולה פורץ דרך עם מספר קהילות גדולות וחזקות.

## תוכנית אפריון מספקת לראשונה פתרון מקיף לכל הוצאות החתונה משלב ה"לחיים" ועד השבע ברכות האחרון

אפריון מורכבת מ-3 חלקים:

גמ"ח הלוואות של כל הוצאות הנישואין



השקעה בשוק ההון



ליווי אישי לשמירת מסגרת ההוצאות בהתאם למחיר העדכני בשוק



אל איך פטרנו את כל המזונות?  
 ומה פיתרונות נלאנו  
 מ'זמר אש"מ"ה פאונאות או תוכנית השקעה?



תוכנית "אפריון" המשלבת גמ"ח עם שוק ההון. מציגה תוצאה פנטסטית שבלווי ניתנת להשגה באמצעות גמ"ח רגיל או השקעה העובדה שהוצאות הנישואין משולמות מהלוואות הגמ"ח ולא מרווחי שוק ההון. מאפשרת לכסף להמשיך לצבור רווח באפיקי ההשקעה ובכך לשמש למעשה כסיו מלא להלוואה.

**התוכנית הכי רווחית ומשתלמת**

תוכנית אפריון במסלול שילוב. תביא לחיסכון של לפחות 288,888 ש"ח מול השקעה בשוק ההון בלבד. זאת מלבד החסרונות הטספיים הברורים בהתבססות על השקעה בלבד.

**הפקדה חודשית בסכום שווה לכל נפש**

בזכות השילוב המיוחד. מתאפשר לנו להפריש סכום נאה, אך לא קשה מידי. בכל חודש. ובכך להשיג למעשה את הרווחים הגדולים להם את מצפים.

בפקודת מדינת ישראל

0.00%
0.05%
0.10%
0.15%
0.20%
0.25%
0.30%
0.35%
0.40%
0.45%
0.50%
0.55%
0.60%
0.65%
0.70%
0.75%
0.80%
0.85%
0.90%
0.95%
1.00%

**נישואין**

**אפריון משולב**

**קופת גמ"ח**

מסלול גמ"ח עם שוק ההון

- מסלול גמ"ח עם שוק ההון
- מסלול גמ"ח עם שוק ההון
- מסלול גמ"ח עם שוק ההון
- מסלול גמ"ח עם שוק ההון
- מסלול גמ"ח עם שוק ההון
- מסלול גמ"ח עם שוק ההון
- מסלול גמ"ח עם שוק ההון
- מסלול גמ"ח עם שוק ההון
- מסלול גמ"ח עם שוק ההון
- מסלול גמ"ח עם שוק ההון

**שוק ההון**

מסלול שוק ההון עם גמ"ח

בפקודת מדינת ישראל

0.00%
0.05%
0.10%
0.15%
0.20%
0.25%
0.30%
0.35%
0.40%
0.45%
0.50%
0.55%
0.60%
0.65%
0.70%
0.75%
0.80%
0.85%
0.90%
0.95%
1.00%

סה"כ עלות 8 חתונות: 1,601,646 ₪ | סה"כ תשלום בכוועל: 800,567 ₪