



The image features a man in profile on the right, wearing a black kippah and glasses, looking towards a digital financial dashboard. The dashboard is filled with various data points, including numbers like 72.78, 76.52, 81.894, 71.96, 35.16, 21.443, 92.873, 10.055, 2.25, 75.81, 4.68, and 92.595. A green line graph with an upward-pointing arrow is overlaid on the dashboard. The background shows a city skyline at night with a bridge and water.

ביטוח הקהילה

מסלול שוק ההון
הבטוח והמוותאם
לאנ"ש

מכתב ברכת הקודש

מכ"ק מרן
אדמו"ר
שליט"א

לרגל
השקת
תוכנית
"ביטוח
הקהילה"



ש"כ ז' אב תשפ"א
ק"ת אש"א
ירושלים ת"י

בס"ד, חודש שבט תשפ"א לפ"ק

שלו וברכה למעיב ידידנו ואנשי שלומנו החשובים שליט"א,
ושבוי ארץ ישראל, כאירא בשמו הטוב יבורך.

אחריהיט באה"ר

הנני בזה לצאת מגודרי, כי אף שאין דרכי ליעץ בעניני השקעות כלל,
אבל עתה כאשר באו לפני עסקנים חשובים ומנוסים שיחיו אשר ידם
רב להם לסיוע זה שנים הרבה לציבור אנשי שלומנו להקל מעליהם
את העול הכבד בשעת היתון הצאצאים, וכבר הוכח כי הם פועלים
באחריות ובנאמנות ובשיקול דעת נכון ואפשר לסמוך עליהם שכל
כוונתם לטובת הציבור בעו"ה, ועתה אחרי הרבה עמל וגיעה ותכנון
הם רוצים לחוסיף אופן נוסף של חסכון כספי שיייע בידי הציבור
בבואם לפרק האיש מקדש, ואשר על כן אף יודי תיכונ עמהם להנלוץ
לכל ציבור אנ"ש להצטרף ליוזמה החדשה אשר בעו"ה תעלה יפה.

והנני בזה בברכה. הרחמן הוא ישלח לכם ברכה והצלחה מרובה
בממונכם ותוכי להשיא את צאצאיכם בניקל מתוך נחת והרחבת
החנת וכל מילי דמיטב.

א"ד ידידכם המצפה לישועת ה'
ה"ג י"ג

מחן
הקהילה

ביטוח הקהילה

מסלול שוק ההון הבטוח והמותאם לנישואי הילדים

עם 3 נקודות החוסן הבלעדיות:



רוגע כלכלי

מסלול בטוח ללא יכולת שבירה - להבטחת עתיד הילדים



רווח

רווח מקסימלי באמצעות מינוף כספי הגמ"ח



ביטחון

רשת ביטחון מפני נפילות שוק בזמני המשיכה

לאחר שנתיים

של עמל ויזע רב, אנו זוכים סוף סוף לחנוך את תוכנית "ביטוח הקהילה", מסלול שוק ההון הבטוח והמותאם לאנ"ש בס"ד. תוכנית "ביטוח הקהילה" נולדה מתוך תהליך חשיבה ובחינה עמוק מאוד, בלי לדלג על שלבי ניסוי וטעיה עד לקבלת המוצר המוגמר.

מטרת התוכנית, הינה לאפשר להורים מקהילתנו, המגדלים משפחות ברוכות לה' ולתורתו, להשיא את כל ילדי המשפחה, במסגרת תקציבית רגילה התואמת את אופיי חיינו ורמת הכנסותינו.

עד היום זכתה קהילתנו לתרומה העצומה של גמ"ח הקהילה שהעניק אפשרות לעמוד בנטל הוצאות הנישואין מבלי להזדקק לגלגול גמחי"ם ר"ל. תוכנית "ביטוח הקהילה" מבקשת להשיג את המימון לתשלום ההלוואות, תוך ניצול מימד הזמן, המעניק לכסף הקטן שלנו משמעות רבה מאוד בפרספקטיבה של שנים. מסתבר, כי דווקא לאור המציאות הקיימת של גמ"ח

הלוואות שמספק לנו את המימון לנישואין בטווח הקצר, האופציות העומדות בפנינו בשוק ההון מפתיעות ביותר. **לפנינו חוברת מקיפה שנכתבה בשפה פרקטית וידידותית, כדי לספק את מלוא המידע על התוכנית המהפכנית, ולאפשר לנו לקבל החלטות מושכלות לשם הבטחת עתיד ילדינו בס"ד.**

בתקופה הקרובה נבקש לצרף כמה שיותר משפחות מאנ"ש לתוכנית "ביטוח הקהילה", וזאת כדי להבטיח להם עתיד כלכלי טוב יותר, ועשרות שנים של מנוחת הנפש מתוך נחת יהודית אמיתית מלוא חופניים.

תקוותנו כי נזכה בכוח הרבים לחולל את המהפך שכל כך חיכו לו, ואשר לראשונה, אכן מבשר מהפכה של ממש בכל נושא נישואי הילדים.

ויהי נועם ה' אלוקינו עלינו, שתשרה שכינה במעשה ידינו.

קהל עדת חסידי בעלזא
והנהלת תוכנית "ביטוח הקהילה"

בשנים האחרונות

חדרו לעולמנו צמד המילים
"שוק ההון". כהורים ששואפים
להשיא את צאצאיהם בכבוד,

המילים הללו מביאות לנו בשורה פשוטה:
גם אם אינך מרוויח מספיק כסף כדי
לחתן את הילדים, אם יש לך מספיק **זמן**,
התוצאה עשויה להיות מספקת בהחלט.

כמובן שמאחורי המושג המבטיח, מסתתר
עולם מורכב של נוסחאות וחישובים. לא
מצופה מכל אב להוגיע את ראשו וללמוד
את המושגים לעומקם. העסקנים עשו
זאת עבורנו והצליחו ליצור בס"ד את
המודל הבטוח והמותאם ביותר למטרת
הבטחת נישואי הילדים באושר ובכבוד.

"ביטוח הקהילה" הינה תוכנית **משפחתית**,
המבוססת על ממוצע 8 ילדים למשפחה.



תוכנית ביטוח הקהילה ב-4 שלבים



01

פותחים 'תוכנית חיסכון' בשוק ההון אצל "סוכן ביטוח מורשה - אייכלר ביטוח ופיננסים"

02

מפקידים סכום חודשי מתעדכן על פי מתווה "ביטוח הקהילה"

03


בעת חתונת הילד, לא מושכים כסף משוק ההון, אלא מנצלים את הלוואת גמ"ח הקהילה

04

מושכים סכום חודשי משוק ההון להחזר ההלוואות בלבד

בכך אנו מקבלים תשואה מקסימלית, לצד 3 נקודות חוסן מרכזיות:

ביטחון - רשת ביטחון מפני נפילות שוק בזמני המשיכה 

רווח - רווח מקסימלי בזכות שנות הצבירה הארוכות בשוק ההון, עקב מימון הוצאות החתונה מכספי הגמ"ח 

רוגע כלכלי - מסלול בטוח ללא יכולת שבירה - להבטחת נישואי הילדים 



הנעילה: בכדי לשמור את הכסף לצורך מטרת נישואי הילדים, כספי התוכנית ישועבדו לפרעון הלוואות הגמ"ח

תוכנית "ביטוח הקהילה" מציעה 3 מסלולים אטרקטיביים:

מסלולים

מסלול חלקי


חוסכים בצורה מוגבלת
במשך 36 שנה
למטרת כיסוי
50% של ההלוואות

מסלול רגיל

חוסכים בצורה הדרגתית
במשך 36 שנה
למטרת כיסוי מלא
לכל ההלוואות

מסלול מוגבר

חוסכים באופן מוגבר
במשך 19 שנה בלבד
למטרת כיסוי
מלא לכל ההלוואות

לתשומת לב: התוכנית מבוססת על ממוצע משפחתי ועל ממוצע רווח של 8% שנתי בשוק ההון. 

הלוואת גמ"ח*	הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
₪ 242,000	0	19	1,000	0
₪ 245,000	0	20	1,000	1
	0	21	1,000	2
₪ 250,000	0	22	1,200	3
	0	23	1,200	4
₪ 255,500	0	24	1,200	5
₪ 258,500	0	25	1,500	6
	0	26	1,500	7
₪ 264,000	0	27	1,500	8
	0	28	3,000	9
₪ 270,000	0	29	3,000	10
₪ 273,000	0	30	3,000	11
	0	31	3,000	12
	0	32	3,000	13
	0	33	3,000	14
	0	34	3,000	15
	0	35	3,000	16
	0	36	3,000	17
			3,000	18

*
**הלוואות
 הגמ"ח לפי
 מדד הוצאות
 הנישואין
 בשנות נישואי
 הילדים**

להלן טבלת הצעת חיסכון קלאסית למצטרף בשנת לידת הילד הראשון:



- הטבלאות הינן לפי ממוצע תשואה 8% לשנה. התוצאה בפועל עשויה להשתנות ואין לראות בדברים משום הבטחה להשגת מלוא התשואה.
- המעוניינים להתחיל עם הפקדה חד-פעמית גדולה לשם שיפור התוצאה והקטנת סך ההפקדה החודשי, יכולים לתאם זאת בשיחה מול הסיוע המקצועי של "ביטוח הקהילה".

הלוואת גמ"ח*	הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
₪ 242,000	₪ 2,300	19	₪ 500	0
₪ 245,000	₪ 2,300	20	₪ 500	1
	₪ 2,300	21	₪ 500	2
₪ 250,000	₪ 2,300	22	₪ 700	3
	₪ 2,300	23	₪ 700	4
₪ 255,500	₪ 2,300	24	₪ 700	5
₪ 258,500	₪ 2,300	25	₪ 1,000	6
	₪ 2,300	26	₪ 1,000	7
₪ 264,000	₪ 2,300	27	₪ 1,000	8
	₪ 2,300	28	₪ 1,500	9
₪ 270,000	₪ 2,300	29	₪ 1,500	10
₪ 273,000	₪ 2,300	30	₪ 1,500	11
	₪ 2,300	31	₪ 1,500	12
	₪ 2,300	32	₪ 1,500	13
	₪ 2,300	33	₪ 1,500	14
	₪ 2,300	34	₪ 2,300	15
	₪ 2,300	35	₪ 2,300	16
	₪ 2,300	36	₪ 2,300	17
			₪ 2,300	18

*
הלוואות
הגמ"ח לפי
מדד הוצאות
הנישואין
בשנות נישואי
הילדים

להלן טבלת הצעת חיסכון קלאסית למצטרף בשנת לידת הילד הראשון:



- הטבלאות הינן לפי ממוצע תשואה 8% לשנה, התוצאה בפועל עשויה להשתנות ואין לראות בדברים משום הבטחה להשגת מלוא התשואה.
- המעוניינים להתחיל עם הפקדה חד-פעמית גדולה לשם שיפור התוצאה והקטנת סך ההפקדה החודשי, יכולים לתאם זאת בשיחה מול הסיוע המקצועי של "ביטוח הקהילה".

התוכנית התכנית

תוכניות השקעה בשוק ההון אינן דבר חדש. גם סימון האפיק הזה כמקור ממנו תצמח הישועה לסוגיית נישואי הילדים, אינה חדשה.

ובכל זאת, התוכנית שלפנינו יחידה מסוגה, ומציעה לראשונה פיתרון אמיתי וממוקד לאתגר נישואי הילדים.

להלן הבעיות הקיימות בהצעות ההשקעה הרגילות:

❶ **הסכום** כדי ששוק ההון יתן מענה אמיתי, נדרש להשקיע עבור כל ילד סכום חודשי משמעותי במשך שנים. עבור משפחות רבות זהו אתגר כבד.

❷ **רצף הפקדה** גם מי שהקים תוכנית עבור הילדים, לא בהכרח שיתמיד בה לאורך זמן.

❸ **שבירת התוכנית** רבים מאלה שחסכו והשקיעו, נטו בעת משבר כלכלי אישי, לשבור את התוכנית ולמשוך את הכסף. הסטטיסטיקה מוכיחה כי העמידות של תוכניות חיסכון לסוגיהן עומדת על ממוצע 6 שנים.

❹ **נקודת שפל** משבר נקודתי או ירידות בשוק ההון הן דבר מצוי. כשזה קורה בדיוק בזמן שזקוקים לכסף, המחיר עלול להיות גבוה ולפגוע באפקטיביות התוכנית.

❺ **מיסוי** תשלומי המס על התשואה בשוק ההון גורעים חלק ניכר מהרווחים.

בתוכנית ביטוח הקהילה ניתן מענה לכלל הבעיות והתוצאה הינה: ביטחון מושלם לנישואי הילדים.

מסוי	נקודת שפל	שבירת התוכנית	רצף הפקדה	סכום	בעיה
עקב המשיכה בסכומים קטנים, קיימים מגוון פתרונות מס	משבר לא משפיע במיוחד, כיוון שהמשיכות הינן לשיעורים	הכסף נעול. אין אפשרות 'לשבור'	תוכנית נעולה הגורמת להתמדה	סכום שווה לכל נפש, בזכות השילוב עם תוכנית הגמ"ח	הפתרון בתוכנית 'ביטוח הקהילה'



כמה כסף חסכנו למעשה?
מסלולי 'ביטוח הקהילה' חוסכים
מאות אלפי שקלים בנישואי הילדים.

גמ"ח + שוק ההון מסלול רגיל	גמ"ח + שוק ההון מסלול מוגבר	
2,050,000	2,050,000	עלות החתונות והדיור הסכום שעלה לחתן את הילדים
1,035,625	609,344	התשלום בפועל הסכום שהאב נדרש להוציא למעשה מכיסו לצורך החתונות
50%	29%	התשלום באחוזים כמה אחוז מתוך סך העלויות נדרש האב למעשה לשלם
1,014,375	1,440,656	סכום כסף שנחסך כמה כסף האב חסך בעקבות החברות בתוכנית



הטבלה מתייחסת ל-8 ילדים להוצאות נישואין ודיור שעלו בסה"כ 2,050,000 ש"ח

(סכום הלוואת הגמ"ח העדכני בהצמדה למדד הוצאות הנישואין)

טבלאות הצטרפות לפי שנתונים

מצטרפים בשנים מתקדמות,
המעוניינים להגיע לתוצאות
מלאות, נדרשים לחסוך על
פי טבלה מותאמת, וזאת על
מנת להדביק את הפערים
שנוצרו בהפקדות ובתשואות.
להלן טבלאות מותאמות לפי
שנתונים:





גיל ילד בוגר
1-2



- הטבלאות הינן לפי ממוצע תשואה 8% לשנה. התוצאה בפועל עשויה להשתנות ואין לראות בדברים משום הבטחה להשגת מלוא התשואה.
- המעוניינים להתחיל עם הפקדה חד-פעמית גדולה לשם שיפור התוצאה והקטנת סך ההפקדה החודשי, יכולים לתאם זאת בשיחה מול הסיוע המקצועי של "ביטוח הקהילה".



הפקדה חודשית
בשוק ההון

גיל ילד
ראשון

	0
1,300 ₪	1
1,300 ₪	2
1,300 ₪	3
1,500 ₪	4
1,500 ₪	5
1,500 ₪	6
1,750 ₪	7
1,750 ₪	8
3,000 ₪	9
3,000 ₪	10
3,000 ₪	11
3,000 ₪	12
3,000 ₪	13
3,000 ₪	14
3,000 ₪	15
3,000 ₪	16
3,000 ₪	17
3,000 ₪	18
3,000 ₪	19
	20

מסלול מוגבר

הפקדה חודשית
בשוק ההון

גיל ילד
ראשון

	0
700 ₪	1
700 ₪	2
700 ₪	3
900 ₪	4
900 ₪	5
900 ₪	6
1,100 ₪	7
1,100 ₪	8
1,500 ₪	9
1,500 ₪	10
1,500 ₪	11
2,300 ₪	12
2,300 ₪	13
2,300 ₪	14
2,300 ₪	15
2,300 ₪	16
2,300 ₪	17
2,300 ₪	18
2,300 ₪	19
2,300 ₪	20

מסלול רגיל

עד 36

גיל ילד בוגר
3-4



- הטבלאות הינן לפי ממוצע תשואה 8% לשנה. התוצאה בפועל עשויה להשתנות ואין לראות בדברים משום הבטחה להשגת מלוא התשואה.
- המעוניינים להתחיל עם הפקדה חד-פעמית גדולה לשם שיפור התוצאה והקטנת סך ההפקדה החודשי, יכולים לתאם זאת בשיחה מול הסיוע המקצועי של "ביטוח הקהילה".

מסלול מוגבר

הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
	0
	1
	2
₪ 1,500	3
₪ 1,500	4
₪ 1,500	5
₪ 1,900	6
₪ 1,900	7
₪ 1,900	8
₪ 3,000	9
₪ 3,000	10
₪ 3,000	11
₪ 3,000	12
₪ 3,000	13
₪ 3,000	14
₪ 3,000	15
₪ 3,000	16
₪ 3,000	17
₪ 3,000	18
₪ 3,000	19
₪ 3,000	עד 21

מסלול רגיל

הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
	0
	1
	2
₪ 900	3
₪ 900	4
₪ 900	5
₪ 1,100	6
₪ 1,100	7
₪ 1,100	8
₪ 1,500	9
₪ 1,500	10
₪ 1,500	11
₪ 2,400	12
₪ 2,400	13
₪ 2,400	14
₪ 2,400	15
₪ 2,400	16
₪ 2,400	17
₪ 2,400	18
₪ 2,400	19
₪ 2,400	עד 36

טבלאות הצטרפות לפי שנתונים

גיל ילד בוגר
5-6



- הטבלאות הינן לפי ממוצע תשואה 8% לשנה. התוצאה בפועל עשויה להשתנות ואין לראות בדברים משום הבטחה להשגת מלוא התשואה.
- המעוניינים להתחיל עם הפקדה חד-פעמית גדולה לשם שיפור התוצאה והקטנת סך ההפקדה החודשי, יכולים לתאם זאת בשיחה מול הסיוע המקצועי של "ביטוח הקהילה".

מסלול מוגבר

הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
	0
	1
	2
	3
	4
₪ 2,000	5
₪ 2,000	6
₪ 2,000	7
₪ 2,000	8
₪ 3,000	9
₪ 3,000	10
₪ 3,000	11
₪ 3,000	12
₪ 3,000	13
₪ 3,000	14
₪ 3,000	15
₪ 3,000	16
₪ 3,000	17
₪ 3,000	18
₪ 3,000	19
₪ 3,000	20 עד 23

מסלול רגיל

הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
	0
	1
	2
	3
	4
₪ 1,100	5
₪ 1,100	6
₪ 1,100	7
₪ 1,400	8
₪ 1,400	9
₪ 1,400	10
₪ 1,800	11
₪ 1,800	12
₪ 2,600	13
₪ 2,600	14
₪ 2,600	15
₪ 2,600	16
₪ 2,600	17
₪ 2,600	18
₪ 2,600	19
₪ 2,600	20 עד 36

גיל ילד בוגר 7-8



- הטבלאות הינן לפי ממוצע תשואה 8% לשנה. התוצאה בפועל עשויה להשתנות ואין לראות בדברים משום הבטחה להשגת מלוא התשואה.
- המעוניינים להתחיל עם הפקדה חד-פעמית גדולה לשם שיפור התוצאה והקטנת סך ההפקדה החודשי, יכולים לתאם זאת בשיחה מול הסיוע המקצועי של "ביטוח הקהילה".

מסלול מוגבר

הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
	0
	1
	2
	3
	4
	5
	6
₪ 2,200	7
₪ 2,200	8
₪ 3,200	9
₪ 3,200	10
₪ 3,200	11
₪ 3,200	12
₪ 3,200	13
₪ 3,200	14
₪ 3,200	15
₪ 3,200	16
₪ 3,200	17
₪ 3,200	18
₪ 3,200	19
₪ 3,200	עד 25

מסלול רגיל

הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
	0
	1
	2
	3
	4
	5
	6
₪ 1,400	7
₪ 1,400	8
₪ 1,400	9
₪ 1,900	10
₪ 1,900	11
₪ 2,600	12
₪ 2,600	13
₪ 2,600	14
₪ 2,600	15
₪ 2,600	16
₪ 2,600	17
₪ 2,600	18
₪ 2,600	19
₪ 2,600	עד 36

טבלאות הצטרפות לפי שנתונים

גיל ילד בוגר
9-10



- הטבלאות הינן לפי ממוצע תשואה 8% לשנה. התוצאה בפועל עשויה להשתנות ואין לראות בדברים משום הבטחה להשגת מלוא התשואה.
- המעוניינים להתחיל עם הפקדה חד-פעמית גדולה לשם שיפור התוצאה והקטנת סך ההפקדה החודשי, יכולים לתאם זאת בשיחה מול הסיוע המקצועי של "ביטוח הקהילה".

מסלול מוגבר

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון
0	
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	₪ 3,400
10	₪ 3,400
11	₪ 3,400
12	₪ 3,400
13	₪ 3,400
14	₪ 3,400
15	₪ 3,400
16	₪ 3,400
17	₪ 3,400
18	₪ 3,400
19	₪ 3,400
20 עד 27	₪ 3,400

מסלול רגיל

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון
0	
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	₪ 2,600
10	₪ 2,600
11	₪ 2,600
12	₪ 2,600
13	₪ 2,600
14	₪ 2,600
15	₪ 2,600
16	₪ 2,600
17	₪ 2,600
18	₪ 2,600
19	₪ 2,600
20 עד 36	₪ 2,600

איך מצטרפים?

מתי?

מועד ההצטרפות
לתוכנית
"ביטוח הקהילה"
הינו בין התאריכים:
כ"א שבט - ל' ניסן

על מועד ההצטרפות
להורים בגילאים מתקדמים
מחוץ לטבלאות תבוא
הודעה נפרדת!

מועד
ההצטרפות הבא

יהיה אי"ה
בשנת תשפ"ז
בין התאריכים:
א' אייר - א' סיוון

1 מקבלים לינק הצטרפות
לכתובת המייל האישית

2 ממלאים את השאלון בלינק
ומצטרפים צילום תעודת
זהות (2 צדדים) וספח

3 מקבלים לינק הצטרפות
ייעודי מסוכנות הביטוח

4 ממלאים את מסמכי
חברת הביטוח

5 מקימים הרשאה
עבור חברת הביטוח

6 יצאנו לדרך!

שאלות ותשובות

2. נעילה חכמה

כספי ההשקעה בשוק ההון ישועבדו להחזרי ההלוואות העתידיות בגמ"ח, וזאת על מנת להבטיח שהכסף ישמש עבור מטרת נישואי הילדים.

1. על פי איזה חישוב מבוססת הערכת הרווחיות בשוק ההון?

הערכת הרווחיות מבוססת על תוצאה נמוכה של 8% בשנה בלבד, וזאת על מנת לקחת מקדם ביטחון לטובת החברים. זאת בהשקעה במסלול בסיכון מוגבר, המסלול המומלץ בהשקעה לטווח ארוך.

1. כיצד ינוהל הכסף בקרנות ההשקעה?

סוג ההשקעה הינו מוצר חדשני שהוקם במיוחד עבור אנ"ש חסידי בעלזא (וקהילות גדולות נוספות) בזכות שיתוף פעולה פורץ דרך עם חברת 'כלל ביטוח'. הכסף בשוק ההון שייך לך בלבד. התוכנית רשומה על שמך והגמ"ח אינו בעלים של הכסף. למרות זאת, 'ביטוח הקהילה' ממלאת תפקיד חשוב ב-2 מישורים:

1. בחירת אפיק ההשקעה

הנהלת 'ביטוח הקהילה' תסייע בבחירת מסלולי ההשקעה הרצויים לצורך השגת התוצאה המבוקשת.

נוסף נושא תמונה עם מס' זיהוי (לדוג' רישיון נהיגה). כמו כן חובה למלא נתוני תושבות (CRS, W9 לרבות מספר TIN) ומסמכים נוספים בהתאם למדינת הדרכון וכן לציין את מקור הכסף. חשוב: אזרחים אמריקאיים חייבים לקבל ייעוץ מקדים ממומחה בעניינים אלה.

מה נותן לי רוגע פנימי שאכן זה התוכנית הטובה ביותר? אולי קיימות תכניות יותר טובות?

למידת הדברים התקיימה במשך שנתיים רצופות (!) בסיוע מומחים מובילים. הלמידה התקיימה מתוך מטרה אחת ויחידה: להשיג עבור אנ"ש את הדרך הטובה ביותר, עם 3 העקרונות המנחים: רווח, ביטחון, ורוגע כלכלי, ועם התאמה מלאה למטרת נישואי ילדים.

זה המקום להדגיש, שהקו המנחה שלנו לכל אורך הדרך היה מציאת הפתרון המושלם "לנישואי הילדים", גם על חשבון רווח

במידה ושוק ההון יפתיע, יהנו החברים מרווחים לא צפויים שישאירו להם סכומים ניכרים גם לאחר תשלום כל הלוואות הנישואין. מאידך, יתכן מצב קיצון בו השוק יפתיע לכיוון השני ח"ו, ואזי הרווחים לא יספיקו לכיסוי מלא של הלוואות, מה שידרוש לפרוע חלק מהלוואות באמצעות תשלום עצמי.

התוכנית מבוססת על ממוצע 8 ילדים במשפחה. מה אם משפחתי תהיה בסופו של דבר קטנה או גדולה יותר?

קיימת 'נקודת ביקורת' בגיל 30, בה ימליצו לך מומחי התוכנית כיצד להתאים את סכומי החיסכון החודשי לגודל המשפחה.

אני אזרח חו"ל ומתגורר בארץ. האם אני יכול להצטרף לתוכנית וכיצד?

אין בעיה להצטרף. סוכן הביטוח יצטרך לקבל דרכון וכן מסמך

נקודתי אפשרי במסלול אחר.

אולי בעוד 10 שנים תצא תוכנית טובה יותר, ומה יעלה אז בגורל ההשקעה שלי?

ראשית, אם תימנע במשך 10 שנים לעשות את הדבר הנכון לעשות כרגע, מחשש שיגיע דבר אחר, אתה תפסיד ללא כל ספק. שכן 10 שנים בשוק ההון, משמעותן נצח.

בכל אופן, ברגע שנגלה משהו שיכול לשפר את התוכנית, נעשה זאת באופן מיידי.

האם תהיינה תחנות הצטרפות נוספות בהמשך?

בכל שנה ייקבע חודש אחד כמועד הצטרפות, במסגרתו ניתן יהיה להצטרף למסלולים השונים של ביטוח הקהילה.

עקב המשאבים הרבים שדורשת תקופת הצטרפות, הן מבחינת צוות אנושי והן מבחינת מענה מקצועי, ההצטרפות מוגבלת בזמן

ולא ניתן יהיה להצטרף במועדים אחרים. תקופת ההצטרפות הנוכחית הינה החל מ-כ"א שבט ועד ר"ח אייר הבעל"ט.

לתשומת לב: עקב השקת התוכנית, תקופת ההצטרפות הראשונה תימשך על פני כ-70 יום.

אני אברך צעיר, שנה וחצי מהחתונה, עדיין לא מבוסס כלכלית. האם מומלץ לי להצטרף למסלול הרגיל או למסלול חלקי?

יש לזכור, שבסופו של יום, נישואי ילדים אינו נושא שביכולתנו לחמוק ממנו. כל ילד נולד, יביא עימו אי"ה את רגע החתונה ואת ההוצאות הכרוכות בה. לרוב שווה להתאמץ יותר בשלב מוקדם של החיים, כאשר הכסף שלך שווה הרבה יותר, מאשר לצפות לרגע האחרון.

למרות זאת ברור כי באם אינך מסוגל להצטרף למסלול מלא, כדאי לך להצטרף לכל הפחות למסלול חלקי וכך לחסוך מאות אלפי שקלים בנישואי הילדים.



האם ניתן יהיה להפקיד סכומים גדולים מראש או רק הפקדות חודשיות?

בהחלט ניתן להפקיד סכומים גדולים.

בעת פתיחת קופת החיסכון בכלל ביטוח, הנציג ישמח להדריך כיצד לעשות זאת. ברור, כי ככל שמוסיפים סכומים חד פעמיים, התוצאה הסופית משתפרת לאין ערוך.

האם תהיה אפשרות לבצע את ההחזרים לגמ"ח לבד (גם חלקית) ולא להוציא מתיק ההשקעה? (דבר כדאי מאוד בגלל הריבית דריבית)

זה המקום להבהיר ולדייק את הדברים. לאף אחד אין שום שליטה על כספי ההשקעה מלבד למשקיע עצמו. ההשקעה בסך הכל מספקת לחבר אפשרות קלה ונעימה לפרוע את חובותיו לגמ"ח.

האם התוכנית מתאימה גם לאלו שכבר מחתנים, או רק לצעירים שמתחילים את החיים?

בעיקרון התוכנית מותאמת למשפחות שיש להם ילדים עד גיל 10 למרות זאת בשלב זה של הקמפיין ניתן להצטרף על פי 6 טבלאות מחולקות לשנתונים. שנתונים מאוחרים יותר יוכלו להצטרף בהתאמה אישית בזמן אחר.

כעצמאי, האם במסלול שוק ההון תינתן אפשרות לקרן השתלמות?

עקב מגבלה משפטית במרכיב הנעילה החכמה, לא ניתן להשתמש בתוכנית עבור קרן השתלמות.

יודגש, כי המתווה של "ביטוח הקהילה" הינו 'פוליסת חיסכון', וזאת לאחר שנמצא שזו הדרך הטובה ביותר למטרת נישואי ילדים.

פוליסת חיסכון. כאמור, הגדרה זו מאפשרת לשמור את הכסף עבור בעל הפוליסה עד לפרק נישואי הילדים.

מדוע בחרתם בפוליסת חסכון שיש לה מגבלת ניווד לחברה אחרת, על פני קופת גמל?

זאת מכיוון שמנגנון הנעילה החכמה התאפשר רק בפוליסת חסכון. לגבי ניווד לחברה אחרת, בכל עת שנראה שקיימות הצעות טובות יותר בחברות מתחרות, ניתן יהיה לפתוח פוליסה נוספת. יש לזכור שכוח המיקוח שלנו כקבוצה הכוללת אלפי חברים, עשויה לגרום לחברה שלנו להתאים עצמה להצעות מתחרות.

במידה ושוק ההון יפתיע לטובה וישאר כסף לאחר פירעון כל החובות. למי הולך הכסף?

הכסף הולך לבעל הכסף.
אין לכסף בעלים אחרים מלבד - אתה בעצמך.

אם בהחלטה אישית שלו הוא יבקש שלא למשוך את הכספים ולפרוע את ההלוואות בעצמו, ניתן יהיה לעשות זאת ללא שום בעיה.

באם מכל סיבה שהיא החלטתי באמצע הדרך להפסיק עם התוכנית, מה קורה לכסף שהפקדתי בגמ"ח? ומה קורה לכסף שצברתי בשוק ההון?

על פי המופיע בתקנון גמ"ח הקהילה, קיימת אפשרות להודיע על רצון לפרוש מהתוכנית, ואז מקבלים חזרה את כל כספי החיסכון תוך תקופה מוגדרת. במידה והחבר הודיע על סיום החברות, ואין לו חובות ישנים לגמ"ח, גם כספי החיסכון בשוק ההון ישוחררו לאלתר.

איזו הגדרה זו תהיה בשוק ההון: קרן השתלמות, גמל להשקעה, או פוליסת חיסכון?





גילוי והבהרה

המידע המובא בחוברת זו נועד למטרות הסברה כללית בלבד, ואינו מהווה ייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ניהול תיקי השקעות או התחייבות לתשואה כלשהי, כהגדרתם בחוק.

האמור אינו מותאם לנתוניו האישיים של כל אדם, לצרכיו, ליכולתו הכלכלית או לרמת הסיכון המתאימה לו, וכל החלטה על פעולה פיננסית מחייבת שיקול דעת עצמאי ובחינה אישית.

השקעה בשוק ההון כרוכה בסיכונים, לרבות אפשרות להפסד, ואין באמור התחייבות או הבטחה לתשואה, לרווח, או לשמירת ערך הקרן.

הדוגמאות, המנגנונים והתרחישים המוצגים נועדו להמחשה בלבד, ואינם מהווים מצג לתוצאה עתידית. כל אדם הבוחר לפעול על סמך המידע עושה זאת על אחריותו בלבד.