

מסלול שוק ההון
הבטוח והממותאם
לאב"ש

מכתב
בכת
הקדש

מכ"מ
אומו"ר
שליט"א

לרגל
השקת
תוכנית
"ביטוח
הקהילה"



י'סכר ד'אב ה'תשס"א

קריית גת

י"א

בסיד, חחדש שבט תשפ"ו לפ"ק

שלוי וברכה למעייב ידידינו ואנשי שלומנו החשובים שליט"א,

יושבי ארץ ישראל, כארא בשמו הטוב יבורך.

אחרשה"ט באה"ח

הנני בזה לצאת מגורדי, כי אף שאין דרכי ליתעץ בעניני השקעות כלל, אבל עתה כאשר באו לפני עסקנים חשובים ומנוסים שיחיו אשר ידם רב להם לסייע זה שנים הרבה לציבור אנשי שלומנו להקל מעליהם את העול הכבד בשעת חיתון הצאצאים, וכבר הוכח כי הם פועלים באחריות ובאמנות ובשיקול דעת נכון ואפשר לסמוך עליהם שכל כוונתם לטובת הציבור בעזיה, תענה אחרי הרבה עמל ויגיעה ותכנון הם רוצים להוסיף אופן נוסף של חסכון כספי שיסייע בידי הציבור בבואם למרק האיש מקדש, ואשר על כן אף ידי תיכון עמיהם להמליץ לכל ציבור אנשי להצטרף ליחמה האחרשה אשר בעזיה תעלה ומה.

והנני בזה בברכה, הרצון הוא ישלח לכם ברכה והצלחה מרובה בממתכם ותזכו להשיא את צאצאיכם בניקל מתוך נחת והרחבת הדעת וכל מילי דמיטב.

א"י ידיכם המצפה לישועת ה'

ה'תשפ"ו



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

פותרים 'תוכנית חיסכון' בשוק ההון אצל סוכן
ביטוח מורשה שיוצע ע"י "ביטוח הקהילה"

02

מפקידים סכום חודשי מתעדם
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.

מסלול מוגבר - המשך

הלוואת גמ'	הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
242,000	0 ₪	19
245,000	0 ₪	20
	0 ₪	21
250,000	0 ₪	22
	0 ₪	23
255,500 ₪	0 ₪	24
258,500 ₪	0 ₪	25
	0 ₪	26
264,000 ₪	0 ₪	27
	0 ₪	28
270,000 ₪	0 ₪	29
273,000 ₪	0 ₪	30
	0 ₪	31
	0 ₪	32
	0 ₪	33
	0 ₪	34
	0 ₪	35
	0 ₪	36

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

הפקדה חודשית בשוק ההון	גיל ילד ראשון
1,000 ₪	0
1,000 ₪	1
1,000 ₪	2
1,200 ₪	3
1,200 ₪	4
1,200 ₪	5
1,500 ₪	6
1,500 ₪	7
1,500 ₪	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

מסלול מוגבר

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".

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".

מסלול רגיל

מסלול רגיל - המשך

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון	הלוואת גמ"ח*
0	500 ₪	242,000 ₪
1	500 ₪	245,000 ₪
2	500 ₪	
3	700 ₪	250,000 ₪
4	700 ₪	
5	700 ₪	255,500 ₪
6	1,000 ₪	258,500 ₪
7	1,000 ₪	
8	1,000 ₪	264,000 ₪
9	1,500 ₪	
10	1,500 ₪	270,000 ₪
11	1,500 ₪	273,000 ₪
12	1,500 ₪	
13	1,500 ₪	
14	1,500 ₪	
15	2,300 ₪	
16	2,300 ₪	
17	2,300 ₪	
18	2,300 ₪	

*

הלוואות
הגמ"ח לפי
מדד הוצאות
הנישואין
בשנות נישואי
הילדים

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:

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

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

⊗ **שבירת התוכנית** רבים מאלה שחסכו והשקיעו בעת משבר כלכלי אישי, לשבור את התוכנית ולאתר את הכסף. הסטטיסטיקה מוכיחה כי העמידות בתוכניות חיסכון לסוגיהן עומדת על ממוצע 6 שנים.

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

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

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

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



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

מסלול מוגבר

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון
0	
1	1,300 ₪
2	1,300 ₪
3	1,300 ₪
4	1,500 ₪
5	1,500 ₪
6	1,500 ₪
7	1,750 ₪
8	1,750 ₪
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	

מסלול רגיל

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון
0	
1	700 ₪
2	700 ₪
3	700 ₪
4	900 ₪
5	900 ₪
6	900 ₪
7	1,100 ₪
8	1,100 ₪
9	1,500 ₪
10	1,500 ₪
11	1,500 ₪
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 עד 36	2,300 ₪

• 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 הקרילה".



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 החדשי, יכולים לתאם זאת בשיחה מול הסיוע המקצועי של "ביטוח הקהילה".

מסלול מוגבר

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון
0	
1	
2	
3	1,500 ₪
4	1,500 ₪
5	1,500 ₪
6	1,900 ₪
7	1,900 ₪
8	1,900 ₪
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 21	3,000 ₪

מסלול רגיל

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

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 מונבר

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון
0	
1	
2	
3	
4	
5	2,000 ₪
6	2,000 ₪
7	2,000 ₪
8	2,000 ₪
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	3,000 ₪

מסלול רגיל

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון
0	
1	
2	
3	
4	
5	1,100 ₪
6	1,100 ₪
7	1,100 ₪
8	1,400 ₪
9	1,400 ₪
10	1,400 ₪
11	1,800 ₪
12	1,800 ₪
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 ₪

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

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק ההון
0	
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	₪ 2,200
8	₪ 2,200
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
20 עד 25	₪ 3,200

מסלול רגיל

גיל ילד ראשון	הפקדה חודשית בשוק המניות
0	
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	₪ 1,400
8	₪ 1,400
9	₪ 1,400
10	₪ 1,900
11	₪ 1,900
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

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.

| 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.

| 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.

» שאלות ותשובות

| האם ניתן יהיה להפקיד סכומים גד 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.

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?

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

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

זאת מכיוון שמנגנון הנעילה החכמה התאפשר רק בפוליסת חיסכון. 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.





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 לנתוני 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.