

הקובץ נכתב ונערך לתועלת ציבור האברכים ע"י:



ניתן להפיץ לזיכוי הרבים ולתועלת הציבור

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

מחובתי להבהיר שמי שאינו סוכן פנסיוני אסור לייעץ בנושא כדאיות השקעה וכדו' <<< ולכן כל החומר המופיע בקובץ הינו בגדר הנגשת ידע ומידע בלבד! >>>

פתיח: 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:

שידע הוא כוח, ובמקרה הזה הוא שווה הרבה מאוד כסף!!!
 חשוב שנבין שההבדל בין חוסר ידיעה לבין בחירה נכונה ב'חיסכון לכל ילד', יכול להגיע לפער של בין 60,000 ל-100,000 ₪ לכל ילד בהגיעו לחופה! (לפי נתוני הביטוח לאומי!!!, עיינו בטבלה שבצמוד 6). כאן מרוכז בס"ד כל המידע העדכני ביותר (נכון לכסליו תשפ"ו) כדי שתוכלו להבטיח בעזרה"ת כמובן, את עתיד החיסכון - בצורה הקלה הטובה והכשרה ביותר.





אז ככה, מתחילים:

הפעולה הראשונה והדחופה:

1. הכפלת החיסכון – הכסף הקטן שהופך לגדול! לפני שבודקים 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).

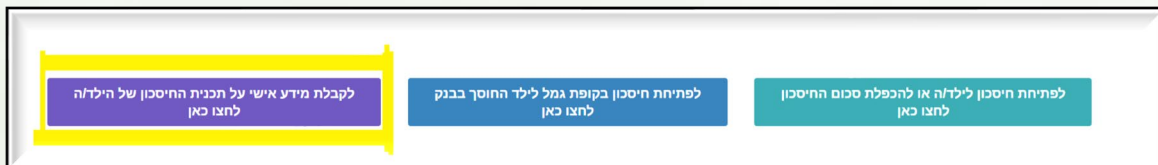
למה זה חשוב? הסכום הזה צומח לאורך של כ-20 שנה וצובר ריבית דריבית משמעותית על סכום גדול יותר.

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 הנוכחית מדובר באופציה השלישית:



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

שלום [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 מנוע הצמיחה** – בחירה באחת מהקופות היותר רווחיות שיש במסלול ההלכה.

« בדיקה באיזה קופה ומסלול החיסכון נמצא. (אם זה בבנק – הסבר ופירוט בעמוד 5).

« אם החיסכון נמצא באחת מהחברות ששינו את מסלול ההלכה ב'חיסכון לכל ילד' לסיכון מוגבר

כמפורט בהמשך – הנה מה טוב (אפשר לעצור פה...), אם לא, חשוב ונצרך לקרוא ולשנות.

← **כמובן שכל אחד יברר לפני כל פעולה מה הנכון לעשות בהתאם לגיל בנו / ביתו והקרבה לבגרותם.** →

« 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 הפער והשוני באחוזי תשואה שבין הקופות שראיתם בקישור
(ההתייחסות היא לקופות שבמסלול הלכה בלבד!!!)

עד לפני מספר שנים 'מסלול הלכה' היה שם נרדף למסלול סולידי דל תשואה (ביחס לאחרים) כיום המצב השתנה, ולטובה, ולעת עתה ישנם 4 חברות (להלן) המציעות 'מסלול הלכה' שהוא למעשה מסלול מניות בסיכון מוגבר המאפשר גם לציבור שתו"מ ליהנות מפוטנציאל צמיחה גבוה, בחירה באחת מהחברות הללו היא למעשה המפתח למיצוי פוטנציאל החיסכון לכ - 80 אלף ש"ח ויותר (עפ"י נתוני הביטוח לאומי).

1. 'אינפיניטי' - שינו את נתיב ההשקעה לסיכון מוגבר לפני כשנתיים וחצי,
- 2,3. 'הראלי' ו'מיטב' - בשנה האחרונה, 4. 'מור' - בחצי שנה האחרונה.

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

מאמר מיוחד בנושא "כשרות בהשקעות" בהיבט ההלכתי בעמוד - 6



'הראל מסלול הלכה' זו החברה הכי טובה מבחינת הכשרות - מותאם למי שמקפיד לא להשתמש ב'היתר עיסקא' (העדה"ח + גלאט הון).
אחריה - **'אינפיניטי ומיטב מסלול הלכה'** - כשרות מעולה וכנ"ל אמנם עם הסתמכות על היתר עיסקא.

אחריהם - **'מור מסלול הלכה'** - נחשבת מקילה מאוד **ביחס לני"ל** בסוג נתיב ההשקעות של המסלול (מניות וכו') ונסמכת על כשרותו של הרב אריה דביר בלבד.

היתר עיסקא: מסלולי ההלכה של 'מיטב' ו'אינפיניטי' מסתמכים על היתר עיסקא, 'גלאט הון' ממליצים שלרווחא דמילתא כדאי לחתום על היתר עיסקא, ההורים יכתבו את שם הילד ויחתמו. ניתן לחתום על היתר ע. « נדרים פלוס » חיפוש: 'היתר עיסקא'.
קישור: לחתימה על שטר היתר עיסקא של גלאט הון

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.



* הערה: יש לציין שישנם רבנים שמחירים השקעה גם ללא כשרות וכל אחד יעשה כדעת רבותיו. קובץ זה יועד לציבור האברכים המדקדקים ולכן מביא מסלולים כשרים בהידור בלבד!

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.

ההצלחה של 'מור' השנה נובעת מהשקעה מרוכזת בשוק הישראלי (כ-80% מהמסלול), ורק מינוט מושקע 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 'אינפניטי' עשתה את התשואה הכי גבוהה בטווח של 5 שנים (80%!!!) ממוצע של - 16% רווח לשנה שזה די גבוה.

בשונה מ'מור' חברות 'אינפניטי' 'הראלי' ו'מיטב' מאמינים בפיזור רחב יותר ולא בהסתמכות רק על מדינה אחת. ולכן הכסף של חברת 'אינפניטי' 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. (אמנם 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).

תכל'ס?

לגבי 'מור' אף אחד לא מבטיח שהשוק הישראלי ימשיך לשגשג כמו השנה, ומה גם שישנם הקלות גדולות (למדקדקים) מבחינת ההלכה בנתיב ההשקעה שלהם, ולכן כמסתכלים על **טווח שנים ארוך** ונתיב ההשקעה + הקפדה על כשרות יתרה ההעדפה היא על **אינפניטי / מיטב**, וכמובן 'הראלי' שמחזיק במסלול הכי חלק מבחינה הלכתית, וגם מבחינת נתיב ההשקעה ומצב הרווחים מצוין ממש.

אז למעיישה - איך עוברים / מצטרפים לקופה?

אחרי שבדקנו באיזו קופה מופקדים עתה הכספים « פונים לקופה הרצויה אליה אנו רוצים להעביר את החיסכון:

למעבר לאינפניטי **למעבר להראלי** **למעבר למיטב**

« ממלאים טופס הצטרפות (מקוון, ולא רק) לכל ילד ומציינים באיזו קופה היה מופקד הכסף עד עתה.

זהו. הרווחנו בס"ד ובעז"ה פוטנציאל רווח של מאות אלפי ₪ ברבע שעה ובפעולה פשוטה!!!

* כספי העבר - שנצברו בח. לכל ילד יועברו אוטומטי ג"כ לאותה קופה בנוסף להפקדות השוטפות העתידיות.

* הניוד **למיטב** נעשה תוך 10 ימים ובמילוי טופס מקוון. הניוד **לאינפניטי** מתבצע תוך מספר חודשים וג"כ במילוי טופס מקוון. בניוד **להראלי** יש למלא את טופס ההצטרפות ולשלוח למייל: fax8460@harel-ins.co.il.

* ביצוע בחירת קופה ומסלול **בפעם הראשונה** - לילד חדש (כל שלא מלאו לו שישה חודשים) וכן מעבר מחיסכון **בבנק** ל - קופת גמל מבצעים כאן: **לבחירת קופה ומעבר מחיסכון בבנק - אתר ביטוח לאומי**.

רגע, התבלבלתי אז תכלס' מה כדאי 'אינפיניטי', 'מיטב' או 'הראלי'?

השאלה היא בעצם איזה מדד צובר רווחים טובים יותר -מדד ה - S&P500 או מדד עולמי? אז לשער כמה רווח יהיה בעתיד מכל מסלול זה א"א לדעת ונחשב בגדר 'נבואה ניתנה ל...!' אבל בהחלט אפשר לבדוק מה היה בעבר, כמה היה נצבר בחיסכון היום - אם לפני 21 שנה היינו משקיעים 114 ש"ח בכל חודש למשך 18 שנה, ואח"כ משאירים את זה לעוד 3 שנים? **התוצאה: במדד s&p500 היה נצבר: 122,513 ₪. ואילו במדד העולמי היה נצבר: 99,264 ₪.**

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 שבחרים באופציה הרביעית - 'מסלול ההלכה' וספציפית לחברות שצוינו בקובץ, מסלול ההלכה שלהם מושקע כבר אוטומטי במסלול מנייתי - סיכון מוגבר.

החיסכון בבנק...

אם החיסכון הופקד עד עתה בבנק זה כבר סיפור אחר - ומצריך שימת לב: **ניתן להעביר לק. הגמל שבחרנו רק את ההפקדות העתידיות מכאן והילך!** את הכסף שכבר הצטבר בבנק אי אפשר להעביר לקופת גמל, והוא יישאר בבנק (תשואה נמוכה, אבל אין מה לעשות...). כך שיהיו 2 חשבונות לאותו ילד/ה, 1 - בבנק, שם ישארו הכספים 'הישנים', והשני בק. הגמל שבחרנו לשם יופקדו ההפקדות העתידיות.

סליחה, למה זה כך? אפשר הסבר?

עד לפני כשנתיים וחצי לא הייתה אפשרות להעביר את כספי החיסכון מהבנק ל - קופות גמל, בזכות כמה חברי כנסת חרוצים (מש"ס ודגל) עבר חוק שיהיה ניתן לנייד את החסכונות גם מהבנק לק. גמל, היו אמנם מלחמות של הבנקים על מעבר הכספים מהם לקופות (בטענה הם נתנו הלוואות על חשבון הכספים האלו) ולכן מה שהצליחו להעביר לפחות זה שהפקדת הכסף העתידי כן 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 שבחירת הקופה החוסכת למי שלא בחר תהיה חיסכון בבנק או ברירת מחדל של קופות גמל במסלול עם סיכון מועט - מתוך מחשבה מוטעית "למה לסכן את כספי החסכונות?" שוב התערבו כמה ח"כ וטענו הרי מדובר בכסף המושקע לטווח ארוך של 18 שנה לפחות, ואם כך אין חשש להפסד גם באלו שבסיכון מוגבר, ולכן מאז והילך ברירת המחדל שונתה והכסף נחסך במסלול מנייתי שבסיכון מוגבר באמצעות הקופה שהשיגה את אחוזי התשואה הגבוהים ביותר שבאותה שנה.

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

מבחינת הרווח - לכאורה נכון הכסף סו"ס נמצא במסלול שבסיכון מוגבר, 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 להם כשרות ואין רוח חכמים נוחה מהם (מאמר ודעת תורה בנושא בעמוד הבא).

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/שני/שלישי וכו'.
בנוסף: הבחירה באחד מהילדים "שבאמצע" לא משנה את המצב לילדים הקודמים שהיו ללא בחירה!

*** תוספת ה - 57 נה הנוספים יתכן ומתבצעת ג"כ עפ"י הבחירה האחרונה ובכל אופן טעון בדיקה!**

כשרות בהשקעות: כדאי? / זכות? / חובה? מהי דעת הפוסקים בעניין?



ראיתי לנכון לצרף כאן את תשובתו של מו"צ חשוב המבין והמתעסק בעניין ומח"ס "הנגזרים בהלכה".

רבים שואלים, מדוע התחילו פתאום לומר שיש צורך בהכשר על השקעות, הרי עד לפני כ 20 שנה לא היה צורך כלל בהשקעות כשרות, ולא היה מושג של כשרות על השקעות. מה השתנה שפתאום התחילו לדבר על הכשר, וכי הדורות הקודמים היו פחות יראי ה' ולא חשבו על שאלות אלו?

התשובה היא, שהמציאות השתנתה.

אין כאן המקום להאריך בכל הרקע לשינוי המציאות, רק נאמר בקצרה כי לפני 21 שנים [עד שנת התשס"ה] לא היה מושג להשקיע דרך חברות ביטוח לכל אדם כפי שאנו עושים היום, מי שהיה משקיע היה קונה במסחר עצמאי לחלוטין, בשיטות פרימיטיביות מאוד ביחס לימינו, ובקרנות הפנסיה ובבנקים שהיה אפשר לפתוח השקעות מניבות, ההגדרה של המשקיע מול הבנק או החברה המנהלת היה מלווה, שכן החברה או הבנק היו אחראים על כל הרווחים וההפסדים, והוא היה מקבל אחוז מסוים מהרווח.

שיטת ניהול זו הביאה עמה כשלים רבים, והיא גררה את המשק לכמה משברים גדולים.

בשנת 2005, לאחר דיונים רבים, והמלצה של כמה ועדות, עבר חוק קופות הגמל. חוק קופות הגמל מסדיר את מעמד המשקיעים מול הגופים שמנהלים להם את ההשקעות. ולפי הגדרת החוק, וגם לפי גדרי ההלכה, **המשקיעים הינם הבעלים לכל מה שנרכש בעבורם**, והם אחראים על כל הרכישות לטוב ולמוטב, ובתי ההשקעות ומנהלי הקרנות הם רק שליחים עבורם לרכוש את המניות או הקרנות הטובות ביותר שהם רוצים.

מכיון שכן כל אחזקה של מניה, משמעותה בעלות על המפעל ובית החרושת, למשל מניות של שופרסל, אלעל, ישראייר, יילו, פועלים, שטראוס, מקדונלדס, פז, גוגל, מייקרוסופט, טסלה, וכו', רכישה של מניה אחת מהם, דינה כאחוז קטן בבעלות. יש אמנם פוסקים החלוקים על הגדרה זו, אך דעת רוב הפוסקים כמרון הגרע"י זצוק"ל, מרון הגר"ש וואזנר ומרון הגר"נ קרליץ זצוק"ל, לאסור שותפות ואפילו קטנה במניות. דעת הגר"ש אלישיב בעניין זה לוטה בערפל, ויש על כך ויכוח בין תלמידיו, והגדרות שאינם ברורות כל הצורך. אמנם גם הוא הורה בשעתו לציבור כי כל שישנם חלופות כשרות אין להשקיע במניות ללא פיקוח.

הבעיה המרכזית בהשקעה במניות, הינה הלוואה בריבית, שכן לכל חברה ישנם הרבה הלוואות שהיא לווה, או שהיא מלווה בריבית, ובמקרים רבים ההתר עיסקה אינו מכסה את אותם הלוואות.

ישנם שאלות נוספות, של שותפות בחילולי שבת, במרבית החברות שנמנו לעיל ועוד רבות יותר מאלו, מתבצעים חילולי שבת ללא צורך מיוחד וללא התר, וכאשר יש לנו שותפות בזה, אנו מסכימים ושותפים לחילול שבת, וגם הננים ממעשה שבת. יש גם בעיה של שותפות במכירת מאכלות אסורות במקדונלדס ודומיה, הכשלת הרבים, כמו בגוגל ומייקרוסופט. בפסח, כמעט בכל חברות המזון יש לנו בעלות על חמץ, ולא בהכרח שתמיד הוא נמכר. **הבעיות הם רבות, ולכן מכל הסיבות הללו יש להימנע מסחר ישיר במניות ללא פיקוח.**

חשוב לציין כי ככל שהדרישה תגבר מצד הציבור לייצר אפשרות להשקעות כשרות, כך גם ייצור קרנות כאלו יגבר ויעלה. בשנים האחרונות ככל שעולה הביקוש למוצרים מסוימים, מוציאים אותם עם כשרות. ישנה אפשרות להציע כמעט לכל השקעה חלופה כשרה, רק שצריך לשם כך הרבה אמצעים. אם מנהלי הקרנות ירגישו שיש ביקוש לכך, הם ייצרו את כל מה שצריך. במקום להפנות את הלחץ לרבנים שיתירו דברים שהתרו עומד בצ"ע גדול מכה טענות של הפסד מרובה ושעת הדחק וכדו', עדיף להפנות את הלחץ אל המקומות הנכונים שייצרו שם את מה שצריך לייצר בכפוף לדרישות ועדות הכשרות, וככל שהביקוש יעלה מנהלי הקרנות יפיקו מוצרים כשרים בהתאם.

מה יהיה מצב החיסכון באם נבחר במקום הנכון ובאם לא נבחר

כולל הפקדה נוספת (114 נה לחודש)		ללא הפקדה נוספת (57 נה 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 שבמעמד 3 ניתן לראות שחברה שהמסלול הוא סיון מוגבר (אינפניטי לדוגמא) הגיעה ב 5 שנים ל - 80% תשואה = 16% תשואה ממוצע בשנה!!!

* שימו לב: הרווחים המופיעים בטבלה הינם לפני ניכוי מס רווחי הון.

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

עוד משהו מעניין קטן לסיום:

בטבלה הבאה ניתן לראות את נתוני התשואות של הקופות **לפני יותר משנה** כאשר חברת 'אינפיניטי' הייתה היחידה באותה תקופה להשכיל ולשנות את מסלול ההלכה לנתיב השקעות מנייתי - סיכון מוגבר. ניתן לראות את פער התשואות שהיו בינם לשאר הקופות, ובכך יומחש יותר שנתבי השקעות מנייתי משמעותו **פוטנציאל** רווח גדול יותר.

רגע, מה עם הדמי ניהול? כמה החברות גובות לי על ניהול החיסכון? אז זהו שבדחיסכון 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%
מזר 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' והמליצו להם לשנות את 'מסלול ההלכה' שלהם בחל"י לסיכון מוגבר (בדומה למה שעשו 'אינפיניטי' לפני כן), 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, מהו שוק ההון, מה זה סיכון מוגבר ולמה זה חשוב וכו' 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 ₪ X 12 חודשים X 20 שנה = 27,360 ₪ סה"כ!!!
 אוקי, כולל רווחים כמה זה כבר יכול להגיע?

אז זהו, שראיתי טבלה עם **נתונים אמיתיים** עפ"י נתוני ותשואות העבר שם ניתן לראות מה היה קורה אילו הייתה התוכנית קיימת בעבר והחיסכון היה במסלול שבסיכון מוגבר (הנתונים נלקחו מהפרוספקט 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.

תאריכים	הסכום הסופי
טבת תש"מ - טבת תשס"א	205,239 ₪
טבת תש"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 ייותר 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 ₪.