

בס"ד



אפריזון

חתונה פלאן ויזניץ

מבית עזרת נישואין

60 יום

להבטחת העתיד הכלכלי
שלך ושל משפחתך בס"ד

א' שבט - כ"ט אדר

ישראל הגר

בה"צ מוהרמ"י זצלה"ה מויוזניץ
שכון אחבת ישראל ואור החיים בני ברק
~~~~~

בס"ד, יום ראשון לסדר "שמעתי את נאקת בני ישראל",  
כ"ב בטבת תשפ"ו לפ"ק

הנה נודע בשערים לתפארה זה עשרות בשנים עוצם פעליו הנשגבים של מפעל החסד הגדול  
'עזרת נשואין' שכווננו ידי כ"ק אא"ז זי"ע וכ"ק אאמו"ר זי"ע, אשר חשו מקרוב את צרכי העם  
וראו נחיצות רבה להקימו בכדי לבוא לעזרת ההורים העומדים לעת דודים של יוצ"ה, ועסקני  
המפעל אשר נודעו בשמם הטוב ומסירותם הרבה, מעניקים את העזרה הגדולה ביותר, עליה  
מתבססים עיקר הוצאות הנישואין והיא קופה דרושה וחיונית ביותר.

עתה, עת אשר הרחיב ד' לנו ופרינו בארץ, מרחו ויגעו העסקנים להוסיף ולהועיל, לתת לאנ"ש  
את היכולת לעמוד איתן לעת נישואי הצאצאים באופן שיעמוד במים חזק לימים רבים. ובנועם ד'  
אשר עליהם יזמו את הרעיון של כח הרבים, ושמו נאה לו 'אפריון', כאשר באופן השווה לכל נפש  
יוכל בע"ה כל אחד מהשותפים לעמוד בהתחייבותיו ולצלוח תקופה זו בשובה ונחת.

יבורך פעלם הכרוך להקל על אנ"ש ובוודאי ראוי לכל אחד ליטול חלק בזה, הן לרווחתו האישית  
והן בכדי להיות לעזר לאחרים בדרך כבוד, וגדול כח הרבים להביא סיועתא דשמיא לכל הנזמלים  
חלק בכך ויראו שפע ברכה והצלחה כל הימים, לגדל את כל יוצ"ה בנקל וברוב הרחבה כה"י.

כ"ד המדבר בצדקה

המצפה לישועת ד' והרמת קרן ישראל במהרה

ישראל צביה צביה מוהרמ"י זצלה"ה מויוזניץ





# מכתב קודש

ממרן עט"ר אדמו"ר שליט"א

## בית דין צדק ובית הוראה

שע"י קהל חסידי וויזניץ – המרכז העולמי

רח' תורת חיים 6

טל. 03-5742346 פקס. 03-7585151

קרית וויזניץ בני ברק



ב"ה, כ"ג בטבת תשפ"ו לפ"ק

### קול קורא למען מיוזם כח הרבים 'אפריון' שע"י מפעל 'עזרת נשואין'

מפעל 'עזרת נשואין' שע"י קהילתנו הק' שיסודתו בקודש ע"י רבוה"ק מרן האמרי חיים זי"ע ומרן הישועות משה זי"ע, נודע בשערים בנחיצותו החשובה. ונאמנותם הרבה של עסקני המפעל בעיני רבוה"ק, היא מן המפורסמות ורבה זכותם בהעמדת וכינון בתי בני ישראל מתוך הרחבת הדעת.

ראשי המפעל, העוקבים אחר ההתפתחויות והשינויים בתחום זה כל העת, באו בזאת לבנות בס"ד יסוד איתן המשלב בין כוח הרבים לבין הפוטנציאל הקיים כיום בשוק החוק, כדי להביא לכך שכל אחד מאנשי השותף בכך יוכל לבוא לתקופת נישואי ילדיו מתוך רווחה ומנוחת הנפש.

התוכנית הובאה בפנינו ונבדקה במלואה על-ידינו ונתנו דעתנו לראות מוכת הציבור בשלימות ולקיומם של כל הפרטים על-פי כל כללי ההלכה. ראשי המפעל התחייבו כי התוכניות הם במסלולים הכשרים. מן המותר לציין, כי בענין זה על כל אחד לקבל ההלטה עצמאית ע"פ הבנתו מאנשי המקצוע, והפ"ן ד' יצילה ביד כל אחד.

הלא על כל אחד חובת ההשתדלות על כל אחד לעשות מה שבידו כדי להשיא את ילדיו בדרך כבוד ולא להגוע הלילה למצב של גלגולי כספים וחובות המורפים דעת הבריות ועלולים לפגוע בנפש האדם. ע"כ קוראים אנו לכל אחד להצטרף למיזם מבורך זה ששמו 'אפריון' נאה לו, ובס"ד בכח הרבים תבוא ממנו תועלת גדולה לסייע בעדו ובעד הרבים לכל תדיה ממה ידו כימי נישואי הצאצאים שיחי'.

בזכות הרבים העושים את המצוה תשרה הברכה בכל בתי בני ישראל, לקיים אפריון יוצ"ח בשמחת הלב ורוב נחת מתוך הרחבה רבה ונוכה בקרוב לשמחת עולם על ראשינו, וכמשוש התן על כלה ישיש עליך אלוהיך בבואו צ"צ בב"א.

וע"ז באנו עה"ח

יגאל מאיר טטרן  
יגאל מאיר טטרן  
יגאל מאיר טטרן  
יגאל מאיר טטרן

## תוכן הענינים

|    |                   |
|----|-------------------|
| 6  | שהחיינו           |
| 8  | ההנהלה            |
| 10 | רקע               |
| 16 | התוכנית           |
| 28 | המסלולים          |
| 32 | ההשקעה            |
| 34 | אפריון בהוראת שעה |
| 36 | המדריך למצטרף     |
| 44 | חברי הגמ"ח הישן   |
| 46 | הליווי המקצועי    |
| 48 | איך מצטרפים?      |
| 50 | השו"ת המלא        |

## שהחיינו, וקיימנו, והגיענו!

א' שבט, הוא יום שייחרט בספר דברי הימים של ויזניץ המעטירה לדורי דורות. יום שבו נושא מרכזי שהעסיק הורים יראים שלמים דורות על גבי דורות - סוגיית נישואי הצאצאים - מקבל סוף סוף את הפתרון המקיף והאמיתי שכולנו חיכינו לו.

במשך שנים רבות, נושא מימון נישואי הילדים היווה נטל כבד על כתפי ההורים. דאגה מתמדת, מתח כלכלי, התלבטויות ומחשבות מטרידות, כל אלו ליוו את ראשי המשפחה לאורך מרבית חייהם. גמ"חים נפתחו, תוכניות הוקמו, פתרונות הוצעו - אך עדיין, הבעיה נותרה בעינה: כיצד מממנים באופן ראוי ובטוח את שמחת הנישואין של כל ילד וילד?

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

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

זהו יום שיירשם בדפי הזהב של ויזניץ כציון דרך היסטורי. יום שבו ויזניץ נותנת מענה אמיתי לאחד האתגרים הגדולים ביותר שמשפחה יכולה להתמודד איתו.

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

להבין את תכנית "אפריון" לעומקה ואת הבשורה המהפכנית שהיא נושאת 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 הכוללת.

יחד עם התכניות וההשתדלות של כולנו, מתבהרת גם אמונה ברורה וחדה כי מידו הכל ומידך נתנו לך: "וְאִמְרָתְךָ בְּלִבְּךָ כְּחַי וְעֹצֵם יָדִי עָשָׂה לִי אֶת הַחֵיל הַזֶּה ... וְזָכַרְתָּ אֶת הַשֵּׁם אֱלֹהֶיךָ כִּי הוּא הַנֶּתֵּן לְךָ כֹּחַ לַעֲשׂוֹת חֵיל!"...

דווקא מתוך זכירה זו, אפשר לעשות חיל. דווקא מתוך בירור והבנה, מתוך יעוד ברוך, ניתן לחיות חיי כלכלה בריאים, ובעזרת ה' שמחים.

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

**יהי רצון שתשרה שכינה במעשה ידינו**  
**עזרת נישואין**  
**וחברי הנהלת תכנית "אפריון"**

## צוות הנהלת אפריון

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

הרה"ח  
אברהם אליהו חודיך



יו"ר עזרת  
נישואין



### חברי הנהלת אפריון



הר"ר  
שמואל יהודה  
גוטסמן



הר"ר  
חיים מאיר  
נימן



הרה"ח  
יצחק אייזיק  
ויזניצר



הר"ר  
שלום פקשר



הר"ר  
שמעון ברלוביץ



הר"ר  
מרדכי צין





## ליווי הלכתי



בד"צ ויזניץ

## ליווי מקצועי: צוות



ד"ר תמיר לוי  
מנכ"ל המרכז  
לאקטואריה  
משפטית



רו"ח  
שלמה נס

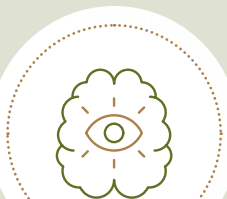


עו"ד  
יובל שלהבת

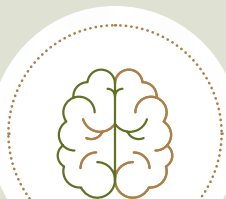


# אפריזון

**כך עובדת התוכנית המהפכנית**  
שעשויה בעז"ה להסיר ממך  
את דאגת נישואי הילדים



לקבל את  
ההחלטה  
הכי נכונה  
עבורך בס"ד



להפנים  
את  
המהפך



לקרוא  
בישוב  
הדעת

## כאשר "לחתן ילדים" היה צמד מילים מפחיד

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

פתרונות הוצעו והתפוגגו, תוכניות נבדקו ונזנחו, 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 שינוע גלגל החיים היקר בזכות עצמו.

עד לפני כמה עשורים, השיח המקובל בציבור החרדי היה "כיצד מארגנים כסף?" הבה נשים לב למונח - "מארגנים". לא דובר 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, שבביל החתונה כולם הגיעו לאולם עם מעטפות מזומנים שהתקבלו מגמחיים ושילמו ביד רועדת ולב הולם לספקי השירות השונים.

יום למחרת החתונה התחיל לתקתק המונה של המחיר. התרוצצויות וגלגולים. לוח תשלומים שנתלה בגאון על דלת הפריז'ידר ומודיע קבל עם ועולם, לאיזה גמ"ח יש לפרוע היום ולאיזה גמ"ח יש לפרוע 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 התלווה צל כבד ושמו "חתונות" לחייהם של מרבית המשפחות החרדיות. כל חתונה רשמה חריץ עמוק במצחו של האב החרד, וחדו מבט יכולים היו לזהות את מנין הילדים של היהודי המבוגר על פי התלמים המעטרים את שיבתו.

עד שהציבור גדל והבין שזו לחלופין לא שיטה.

## 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 מסודרים יותר.

יזמים פרטיים הקימו גמח"ים ייעודיים לנישואי ילדים. ההצעה: הלואאות גדולות 150,000 ₪, 200,000 ₪, ואף 240,000 ₪ - שנועדו לכסות את עלות החתונה ואפילו לספק הון ראשוני לרכישת דירה.

העיקרון נראה פשוט ומבטיח: ההורים מפרישים סכום קבוע כל חודש במשך שנים. כשמגיע מועד החתונה, מתקבלת הלואאה גדולה בריבית נמוכה, עם מענק בסיום ההחזרים. לעיתים ההלואאה 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 ההלואאה והנטל נותר כמעט כולו על כתפי ההורים. נוצר מצב שמשפחה עם 7 הלואאות 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 הנשואים עדיין נוכחים בבית בשבתות ובחגים. ההורים מסייעים בשכר דירה בשנה הראשונה, בביגוד, בנסיעות, במתנות. במקום הקלה, התקבל עומס כפול ומשולש.



## הקהילות מתארגנות

בהמשך קמו הקהילות הגדולות וקידמו יוזמה חדשה ומרחיקת לכת. הלוואה של 100-200 אלף ש"ח לילה, 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 ההלוואות בגיל המתקדם, נותר תמרון אזהרה מפחיד.

בנוסף, ההלוואות במרבית הקהילות ניתנו לצורך הון עצמי לרכישת דירה, בו בזמן, שתופעת רכישת הדירות 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 נואשת 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 ההלוואות הגבוהים בגיל הזהב.

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

# שוק ההון: פתרון או אשליה?

בעשור האחרון, בעקבות תקופות צמיחה בשווקים, חוק פנסיית החובה ותוכניות כמו "חיסכון לכל ילד" – עולם ההשקעות 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 כתחליף לערבות הדדית, לא כהימור, אלא ככלי נוסף בתוך שיטה רחבה. רבים, בעיקר אברכים צעירים, החלו לראות בשוק ההון פתרון כמעט מוחלט למימון החתונות.

**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 והילדים 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 שנועד 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 לממן את חתונות הילדים הבאים.

בעיה 5:

**משבר בשוק  
ההון בתקופת  
החתונה**

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

בעיה 6:

**חוסר ביטחון**

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

**המסקנה ברורה:**

גמ"ח לבד - לא נותן מענה מושלם.

שוק ההון לבד - גם לא.

**אז מה בעצם כן?**

אחרי שנתיים של חשיבה ועשייה אינטנסיבית, התייעצויות עם מומחי שוק הון, פסיכולוגים התנהגותיים ואנשי מקצוע משפטיים - נולדה תוכנית 'אפריון' - חתונה פלאן ויז'ניץ, מבית מפעל החסד הוותיק 'עזרת 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



שלושת המרכיבים יחד, יוצרים פאזל מושלם שמבטיח פתרון מלא בעז"ה 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 ההוצאות השוטפות המשתנה.



## מרכיב מספר 1: הגמ"ח

גמ"ח 'אפריון' יעניק הלוואות נישואין מוגדרת מראש:

130,000 ₪ לבן (+ עלייה של 1.5% לשנה) | 150,000 ₪ לבת (+ עלייה של 1.5% לשנה)

ההלוואה תכסה את כלל הוצאות החתונה ברמה סטנדרטית, וזאת על פי מחקר יסודי שקיימנו על עלויות נישואין בימינו, החל משלב סגירת השידוך ועד השבע ברכות האחרון.

ההלוואה אינה תלויה במצב השוק או בכספים שהושקעו בשוק ההון - היא מובטחת!

## מרכיב מספר 2: שוק ההון

חברי אפריון פותחים תוכנית בשוק ההון, במטרה לממן את פירעון ההלוואה מרווחי התוכנית, ולצמצם עד למינימום את ההחזר החודשי.

במסלול המומלץ ניתן להגיע למצב של אפס החזרי הלוואות.

ההשקעה בשוק ההון מבוססת על הפקדה חודשית בסכום שווה לכל נפש, כאשר בצירוף כך שהכסף לא נמשך בבת אחת אלא כתשלום הלוואה, מתקבלת תשואה שמספיקה לכסות את מלוא סכום ההלוואות.

כספי ההשקעה משועבדים לתוכנית 'אפריון' ובלתי ניתן למשוך אותם בעיצומו של תהליך (למעט במקרה של ביטול החברות בתוכנית).

**סוג ההשקעה הינו מוצר חדשני שהוקם במיוחד עבור אנ"ש חסידי ויזניץ בזכות שיתוף פעולה פורץ דרך עם חברת 'כלל ביטוח'.**



## מרכיב מספר 3: ליווי מקצועי לשמירת מסגרת ההוצאות

'אפריון' מעמידה מעטפת ליווי מקצועי, שמספקת ידע וכלים נחוצים לשמירה על מסגרת ההוצאות והתנהלות בתוך גבולות סכום ההלוואה. (ראה עוד עמוד 46)

בכך מציעה 'אפריון' את הפתרון המושלם שמשלב גמ"ח הלוואות ללא ריבית עם השקעה מניבה בשוק ההון.

## נישואין

# אפריון משולב

## הפקדה חוד' לקופת גמ"ח

₪ 200  
 ₪ 200  
 ₪ 350  
 ₪ 355  
 ₪ 515  
 ₪ 523  
 ₪ 531  
 ₪ 539  
 ₪ 547  
 ₪ 555  
 ₪ 563  
 ₪ 572  
 ₪ 580  
 ₪ 589  
 ₪ 598  
 ₪ 607  
 ₪ 616  
 ₪ 625

## הפקדה חוד' לשוק ההון

[illegible]

2026  
2027  
2028  
2029  
2030  
2031  
2032  
2033  
2034  
2035  
2036  
2037  
2038  
2039  
2040  
2041  
2042  
2043  
2044  
2045  
2046  
2047  
2048  
2049  
2050  
2051  
2052  
2053  
2054  
2055  
2056  
2057  
2058  
2059  
2060  
2061  
2062

**קופת  
גמ"ח**

מממנת את  
נישואי הילדים

175,032

## חתונה דוד בשעתומ"צ

180,323

## חתונה שלמה בשעטומ"צ

185,773

## מרים התחתנה בשעתומ"צ

197,173

## חתונה יעקב בשעתומ"צ

203.132

## חתונה לאה בשעתומ"צ

209,272

## חתונה משה בשעטומ"צ

222,114

## חמונה חיה ביעטות"צ

228,827

## חמונה חיים ביעטום"צ

שוק  
ההון

פורע את ההלוואות  
בהדרגה לקופת הגמ"ח

אל אף פתנו את כל בעיות?  
ומה פתרונות שלנו  
מזכיר אס"ח האוואות או תוכנית השקעה?



תוכנית "אפריון" המשלבת גמ"ח עם שוק ההון, מציגה תוצאה פנטסטית שבלתי 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 כיסוי מלא להלוואה.

תוכנית אפריון במסלול שילוב, תביא לחיסכון של לפחות 200,000 ש"ח מול השקעה בשוק ההון בלבד, זאת מלבד החסרונות הנוספים הכרוכים בהתבססות על השקעה בלבד.

**התוכנית  
הכי רווחית  
ומשתלמת**

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

**הפקדה חודשית  
בסכום שווה  
לכל נפש**

## הגנה מפני משיכה בזמני קושי

באפריון לא ניתן למשוך את כספי ההשקעה לפני הזמן, מכיוון שהתוכנית משועבדת לתשלומי ההלוואות העתידיות. מי שבכל אופן מעוניין לשבור את החיסכון ולמשוך את הכסף, צריך להודיע על פרישה מוחלטת מהתוכנית ללא אפשרות חזרה, דבר שהוא לא יעשה ללא שיקול דעת רציני ומסיבה מהותית מאוד.

## רצף הפקדה

כשהכסף בלתי ניתן למשיכה והוא מיועד כל כולו לתשלומי ההלוואות העתידיות, הגישה להפקדה החודשית רצינית הרבה יותר, וככל שחולף הזמן, הולכים ופוחתים הסיכויים להפסקת ההפקדה.

## אין סחף הוצאות

החתונה משולמת באמצעות כספי הלוואה מוגדרת מראש, ואין אפשרות טכנית לבזבז את כספי הרווחים העתידיים, בעקבות פיתוי כזה או אחר.

## הגנה מפני משבר נקודתי בשוק ההון

היות ומשיכת הכסף משוק ההון לא מתבצעת בבת אחת אלא במנות קטנות על פני שנים - זאת עקב כך שהחתונה משולמת באמצעות הגמ"ח - לא קיימת חשיפה רצינית למשבר נקודתי. גם באם יתרחש משבר זמני, הוא יתקן את עצמו בהמשך.

### ביטחון לנישואי הילדים

גם אם מכל סיבה שהיא, שוק ההון לא יממש את הציפיות שנתלו בו, היכולת לחתן את הילדים ללא גלגול הלוואות - מובטחת בעד"ה! הגמ"ח יעניק את מלוא סכום ההלוואה בכל מצב, ובפריסה של 100 תשלומים כולל תקרת תשלום, כך שהעתיד מבוטח בס"ד.

### תוכנית משפחתית - לא פר ילד

בשונה מהדפוס המוכר בו מקימים תוכנית בשוק ההון לכל ילד, 'אפריון' הינה תוכנית משפחתית המעניקה כיסוי רוחבי לכל המשפחה, ובכך מבטיחה כי הפתרון לא יישאר נחלתם של אחדים מבני המשפחה, אלא של כל ילד ללא יוצא מן הכלל.

ההפקדות מבוססות על ממוצע של 8 ילדים למשפחה, כאשר בהמשך קיימת 'נקודת ביקורת' לעדכון הנתונים על פי גודלה של המשפחה בפועל.

### אפשרות להזדכות על כספי המיסוי

על כספי הרווחים מוטל מס של 25%. המשיכה של הכספים טיפין טיפין, כהחזר לתשלום ההלוואה, מספקת אפשרות להזדכות על כספי המיסוי בצורה חכמה (כדוגמת נקודות זיכוי ועוד), ובכך להגביר את היעילות הכלכלית. זאת בניגוד למשיכה חד פעמית של סכום גדול בבת אחת משוק ההון, הגוררת בהכרח הפרשת מיסים מסך הרווחים.

| בעיה במסלול רגיל בשוק ההון | סכום הפקדה גבוה                                 | חוסר התמדה                 | משיכה בזמני קושי   | סחף הוצאות                               | משבר בשוק ההון בזמן החתונה                         | חוסר ביטחון לנישואי ילדים                                    |
|----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| הפיתרון בתוכנית 'אפריון'   | סכום שווה לכל נפש, בזכות השילוב עם תוכנית הגמ"ח | תוכנית נעולה הגורמת להתמדה | אין אפשרות 'לשבור' | החתונה ממומנת באמצעות הלוואה בסכום מוגדר | משבר לא משפיע. הכסף ממשיך לנוח בשוק ההון עד לאיזון | ביטחון מוחלט בזכות הלוואה כנגד כל סכום החתונה הניתנת בכל מצב |

## יתרונות יחודיים נוספים

### תקרת תשלום של 3 הלוואות בלבד

גמ"ח ההלוואות מושך חזרה את הכספים עד תקרת תשלום תשלום של 3 הלוואות בלבד בו זמנית. המשמעות שונה ביחס למסלולים:

- במסלול משולב: המשמעות היא רווח נוסף בשוק ההון עקב משיכה במנות קטנות יותר מכספי ההשקעה.
- במסלול גמ"ח בלבד: המשמעות הינה תשלום מוגבל שאינו מעיק על התקציב השוטף.



## "ערבים אפריון" - הגנה כלכלית במקרי פטירה ח"ו

מסלולי אפריון כוללים פטור מלא מהחזרים במקרה פטירה חלילה של אב או אם. במצב זה, יפסקו התשלומים והחסכונות החודשיים, וההלוואות עבור הילדים הבאים בתור יינתנו כמענק.

במילים פשוטות: כל החובות הישנים לגמ"ח ימחקו (למעט הכסף שכבר נצבר בגמ"ח ובתוכנית החיסכון), והילדים שבבית יזכו למענק מלא על כלל הוצאות הנישואין, בסך סכום הלוואת הגמ"ח הניתנת בתקופה הרלוונטית.



## התאמה למדד עלויות הנישואין

היות ומדד הוצאות הנישואין עולה בהתמדה, וכדי שלא יוצר מצב שסכום הלוואת הגמ"ח קטן מכדי לכסות את הוצאות הנישואין בעת הרלוונטית, כל תוכנית אפריון מתעדכנת בשיעור של 1.5% החל משנת 2029 הן בשיעורי ההפקדה החודשית והן בשיעור ההלוואה הניתנת. ההלוואות מתעדכנות ב-1.5% החל משנת 2030.

נתון זה מבטיח בס"ד כי התוכנית תמשיך להיות אפקטיבית לאורך ימים ושנים ותספק להורים שקט ושלווה.



## "נקודת ביקורת" להתאמת לוח ההפקדות

ההפקדות החודשיות בשוק ההון במסלולי אפריון, מבוססות על ממוצע משפחה עם 8 ילדים. באזור גיל 30, כאשר תמונת מבנה המשפחה וגודלה מתבהרת יותר, תתקיים "נקודת ביקורת", בה יזמן החבר לפגישה עם יועצי התוכנית ויומלץ לו לעדכן את הסכומים על מנת להבטיח כיסוי כלכלי מלא לכל המשפחה.

בהזדמנות זו, גם תתקיים חשיבה משותפת על הכנסות המשפחה ויכולותיה, ויומלץ להגדיל או להקטין את שיעור ההפקדה החודשית לשוק ההון.



# כמה כסף יש להפריש בחודש במסגרת תוכנית 'אפריון'?

אז אחרי שהבנו את מבנה התוכנית המהפכנית המבטיחה בס"ד תקופת נישואי ילדים שלווה ומאושרת מאי פעם, נשאר לנו להבין, מה זה דורש ממי שמבקש להצטרף.

ובכן, התשלומים החודשיים במסגרת תוכנית 'אפריון' מתחלקים ל-3:

## 1 חיסכון חודשי קבוע בקופת הגמ"ח (למשך 18 שנה)



זוהי הפקדה שחוזרת במלואה לטובת המפקיד בעת נישואי הילדים.

לתשומת לב: על מנת להקל על אברכים צעירים, ההפקדה החודשית לקופת החיסכון בגמ"ח נבנתה בצורה מדורגת, שמאפשרת הפקדת סכום חלקי בשנים הראשונות לנישואין.

## 2 חיסכון חודשי משתנה בשוק ההון (למשך 18 או 30 שנה - תלוי במסלול)



הסכום נע בהדרגה ובקפיצות קטנות, כדי לאפשר למשפחה להכיל את התשלומים, בפרט בתקופות שהוצאות הבית גדולות.



3



תרומה  
בסך 85 ש"ח  
להוצאות  
ניהול,  
יועצים  
ומלווים,  
וקרן  
יתומים  
"ערבים"  
אפריון"  
(עד גיל 70)



## תוכנית אפריון כוללת 3 מסלולים מרכזיים:

# 1

### אפריון משולב

תוכנית גמ"ח בסיסית + השקעה בשוק ההון למשך 30 שנה

התוכנית מיועדת עבור חברים המעוניינים בכיסוי מלא כספי ההלוואות באמצעות שוק ההון, אך ללא מאמץ מיוחד לסיים עם ההפקדה החודשית במינימום זמן.

2

## אפריון מוגבר

תוכנית גמ"ח בסיסית + השקעה בשוק ההון למשך 18 שנה בלבד

תוכנית זו מיועדת עבור חברים המעוניינים להתחיל את תקופת נישואי הילדים מתוך שחרור מוחלט וללא הפרשת תשלומים חודשיים כלל.

במסלול זה, הרווח ביחס להפקדה **גבוה משמעותית** ממסלול 1.

העלות בפועל של הוצאות הנישואין עבור המחזות, עשויות לעמוד במסלול זה **על 29% בלבד מהעלות האמיתית!**

ההבדל היחיד בין המסלולים הינו מספר שנות ההפקדה בשוק ההון. אין חילוק בשנות ההפקדה לקופת הגמ"ח או בסכום ההלוואה הניתנת בעת החתונה.

3

## אפריון ללא שילוב

תוכנית גמ"ח בסיסית בלבד

התוכנית מספקת הלוואה לכל ילד על מלוא הוצאות הנישואין, בפריסה ל-100 תשלומים להלוואה, ובתקרת תשלום של עד 3 הלוואות בו זמנית בלבד.

כלל כספי הפקדון בקופת הגמ"ח, יוחזרו למפקיד במסגרת קיזוז תשלומי ההלוואות האחרונים.

להלן טבלת החיסכון הקלאסית  
לחבר בתוכנית 'אפריון':

၁ ခုနှစ်

| סיכום                | אפריון מוגבר | אפריון משולב |
|----------------------|--------------|--------------|
| סך הפקדות לגמח       | 108,767      | 108,767      |
| סך הפקדות לשוק ההון  | 362,400      | 691,800      |
| סך הלוואות           | 1,601,646    | 1,601,646    |
| שנות הפקדה לגמח      | 18           | 18           |
| שנות הפקדה לשוק ההון | 18           | 34           |
| אחוז יחסי            | 29%          | 50%          |

| אפריון משולב |          |         | אפריון מוגבר |          |         | גיל ילד בוגר<br>ס"ה |
|--------------|----------|---------|--------------|----------|---------|---------------------|
| ס"ה          | שוק ההון | גמח     | ס"ה          | שוק ההון | גמח     |                     |
| 800,567      | 691,800  | 108,767 | 471,167      | 362,400  | 108,767 | 1                   |
| 600          | 400      | 200     | 1,200        | 1000     | 200     | 2                   |
| 600          | 400      | 200     | 1,200        | 1000     | 200     | 3                   |
| 750          | 400      | 350     | 1,350        | 1000     | 350     | 4                   |
| 1,005        | 650      | 355     | 1,355        | 1000     | 355     | 5                   |
| 1,165        | 650      | 515     | 1,515        | 1000     | 515     | 6                   |
| 1,173        | 650      | 523     | 2,023        | 1500     | 523     | 7                   |
| 1,531        | 1,000    | 531     | 2,031        | 1500     | 531     | 8                   |
| 1,539        | 1,000    | 539     | 2,039        | 1500     | 539     | 9                   |
| 1,547        | 1,000    | 547     | 2,547        | 2000     | 547     | 10                  |
| 1,555        | 1,000    | 555     | 2,555        | 2000     | 555     | 11                  |
| 1,563        | 1,000    | 563     | 2,563        | 2000     | 563     | 12                  |
| 2,072        | 1,500    | 572     | 2,572        | 2000     | 572     | 13                  |
| 2,080        | 1,500    | 580     | 3,080        | 2500     | 580     | 14                  |
| 2,089        | 1,500    | 589     | 3,089        | 2500     | 589     | 15                  |
| 2,098        | 1,500    | 598     | 3,098        | 2500     | 598     | 16                  |
| 2,107        | 1,500    | 607     | 3,107        | 2500     | 607     | 17                  |
| 2,116        | 1,500    | 616     | 2,816        | 2200     | 616     | 18                  |
| 2,625        | 2,000    | 625     | 1,125        | 500      | 625     | 19                  |
| 2,000        | 2,000    |         | 0            | 0        |         | 20                  |
| 2,000        | 2,000    |         | 0            | 0        |         | 21                  |
| 2,000        | 2,000    |         | 0            | 0        |         | 22                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 23                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 24                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 25                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 26                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 27                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 28                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 29                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 30                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 31                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 32                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 33                  |
| 2,500        | 2,500    |         | 0            | 0        |         | 34                  |

## כמה כסף חסכו לאנשה?

מסלולי אפריון המשובלים, חוסכים מאות אלפי שקלים בנישואי הילדים.

אם הוצאות החתונה בפועל עמדו על 1,600,000 ש"ח לדוגמה, הרי שהאב ישלם מכיסו סכום של מאות אלפי שקלים פחות.

להלן שיעור הרווח והחיסכון במסלולים "אפריון מוגבר" ו"אפריון משולב", וכן הרווח ביחס להשקעה בשוק ההון ללא קופת גמ"ח.

### הטבלה מתייחסת ל-8 חתונות שעלו בסה"כ 1,600,000 ש"ח

| אפריון מוגבר                                                    | אפריון משולב                                                   | אפריון משולב                                            | אפריון מוגבר | אפריון מוגבר |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| התשלום בפועל<br>הסכום שהאב נדרש להציא למעשה מכיסו לצורך החתונות | התשלום באחוזים<br>כמה אחוז מתוך סך העלויות נדרש האב למעשה לשלם | סכום כסף שנחסך<br>כמה כסף האב חסך בעקבות החברות בתוכנית | אפריון מוגבר | אפריון משולב |
| 471,167                                                         | 29%                                                            | 1,128,833                                               | 695,984      | 800,567      |
| 64%                                                             | 50%                                                            | 574,616                                                 | 43%          | 799,433      |
| 1,025,384                                                       |                                                                |                                                         |              |              |

חברי תוכנית אפריון ללא שילוב, יהנו מהלוואה בפריסה אדירה, אך לא יפיקו תועלת כלכלית נוספת.

# כיצד ינוהל הכסף בקרנות ההשקעה?

כאמור, סוג ההשקעה הינו מוצר חדשני שהוקם במיוחד עבור אנ"ש חסידי ויז'ניץ (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, הנהלת אפריון ממלאת תפקיד חשוב ב-2 מישורים:

## נעילה חכמה



כספי ההשקעה בשוק ההון במסלול אפריון, משועבדים להחזרי ההלוואות העתידיות במסגרת התוכנית ובלתי ניתנים לשבירה או משיכה, למעט במקרה של פרישה מוחלטת מהתוכנית. עובדה זו שומרת על החברים מפני משיכות ושבירה בטרם עת.

## בחירת אפיק ההשקעה



הנהלת אפריון תשכור את שירות יועץ מוסמך שינפיק את ההמלצות הרלוונטיות עבור החברים מעת לעת, וזאת על מנת להשיג את התוצאה הכלכלית המיוחלת, שאכן תספיק לכיסוי כלל הוצאות הנישואין.



# לפי איזה חישוב מבוססת הערכת הרווחיות בשוק ההון?

הרווחיות הממוצעת במדדים המובילים בשוק ההון, נעה בין 18% במצבי שיא, ל-7% במצבי שפל.

הערכת הרווחיות של אפריון מבוססת על תוצאה נמוכה של 8% בשנה בלבד בניכוי דמי ניהול, וזאת על מנת לקחת מקדם ביטחון לטובת החברים.

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"ג, ואזי הרווחים לא יספיקו לכיסוי מלא של ההלוואות, מה שידרוש מהחברים לפרוע חלק מההלוואות באמצעות תשלום עצמי.

צוות אפריון יחד עם יועץ מוסמך, יעמדו על המשמר כדי לפרסם המלצות רלוונטיות שסייעו למקסום הרווחים לטובת החברים.



# 60 ימי הצטרפות לאפריון בהוראת שעה

הצגנו את תוכנית 'אפריון' המלאה, עם הפתרון המקיף ביותר להוצאות הנישואין עבור המשפחה החרדית.

הפתרון הזה בנוי לפי מידותיו של אברך צעיר שזה עתה נישא וחובק בהתרגשות ילד ראשון.

כלל המסלולים והחישובים בנייים לפי פרק הזמן הארוך העומד בפניו, מנקודת הזמן בה הוא ניצב כעת ועד לרגע בו הוא יפתח את פרק נישואי הצאצאים בשעטומ"צ.

**מה קורה עם אלפי אנ"ש העומדים במגוון נקודות זמן אחרות בשנות העשרים או השלושים, ואפילו הארבעים או החמישים?**

עבור ציבור זה שהינו מרכז הכובד של קהל עדת חסידי יידי'נץ, הוקמה המסגרת הייעודית: **'אפריון בהוראת שעה'.**

'אפריון בהוראת שעה' מעניקה הטבות מפליגות שלא על פי תוכנית 'אפריון' המקורית, וזאת על מנת לאפשר כניסה באופן חד-פעמי עבור כלל הציבור שכבר הפליג מנקודת הכניסה הרשמית.

**'אפריון בהוראת שעה' הינה מסגרת בת 60 יום בלבד!**

לאחר 60 ימים אלו, ההצטרפות למסלולי אפריון תתאפשר במועד הכניסה המקורי בלבד - שנת לידת הילד הראשון. (הצטרפות בשלב מאוחר יותר, תשאיר בחוץ את הילדים שהינם מעבר לגיל שנה בעת ההצטרפות).

**מדוע זה עובד כך?**

מכיוון שחלק 1 בתוכנית אפריון - גמ"ח ההלוואות - מבטיח הלוואה בשיעור מלא עבור כל ילד במשפחה, לא משנה כמה ילדים היא מכילה. זו התחייבות שעשויה להגיע ל-2 מיליון ש"ח למשפחה ויותר!

## אפריון בהוראת שעה אם הילד הגדול שלכם בן יותר משנה

הדרך להבטיח בס"ד הלואות בסדר גודל כזה, הינה הפקדה רציפה לקופת הגמ"ח במשך 18 שנה לפני משיכת ההלוואה הראשונה. ככל ומשיכת ההלוואות צפויה להתקיים בטרם השלמת 18 שנה, הדבר חורג ממבנה התוכנית, ודורש הישענות על ההון האישי של הגמ"ח.

**גמ"ח עזרת נישואין מעמיד את ההון האישי שלו לטובת ההצטרפות של אלפי אנ"ש ויזניץ לתוכנית אפריון בהוראת שעה למשך 60 יום - אך לא יותר.**

החל מסיום 60 ימי ההצטרפות, לא יתאפשר להצטרף לגמ"ח שבתוכנית אפריון, אלא במועד המקורי שהינו שנת לידת הילד הראשון כאמור.



**אקטיביות:**

**60 ימי ההצטרפות  
ל'אפריון בהוראת שעה'  
מסתיימים  
בא' ניסן תשפ"ו הבעל"ט.**



## איך זה עובד?

ההצטרפות בהוראת שעה דומה כמעט לגמרי להצטרפות במתווה רגיל.

הפקדת חיסכון חודשי בקופת הגמ"ח (למשך 18 שנה, או עד נישואי הילד הצעיר, המוקדם מביניהם)

הפקדת חיסכון חודשי בשוק ההון (למשך מספר שנים משתנה - בכפוף לטבלאות)

תרומה בסך 85 ש"ח להוצאות ניהול וקרן יתומים "ערבים אפריון" (עד גיל 70)

**קיים שוני מהותי אחד - גובה ההפקדה החודשית בשוק ההון.**

כמובן מאליו, אינו דומה המפקיד בשוק ההון הזקוק לכסף רק בעוד 18 שנה, למי שעשוי להזדקק לכסף בעוד שנים ספורות.

על מנת להדביק את הפערים שנוצרו עם הזמן שחלף מלידת הילד הראשון ועד למועד הנוכחי, בנינו טבלאות תשלומים שונות לפי שנתון המצטרף.

לתשומת לב:

במסגרת קמפיין ההצטרפות הנוכחי, הקמת תוכנית השקעה בשוק ההון תתבצע רק עבור שנתונים בטבלאות 1-6 (ראה טבלאות מצורפות בהמשך). אנ"ש בשנתונים מחוץ לטבלאות, יכנסו לשוק ההון על בסיס בניית תוכנית אישית - תהליך שיתבצע אי"ה בקיץ הקרוב.

## מי יהנה מהלוואות נישואין מלאות במסגרת תוכנית 'אפריון בהוראת שעה'?

'אפריון בהוראת שעה' תעניק הלוואות החל מחודש יולי 2029, בסכום של עד 130,000 ש"ח לחתן, ועד 150,000 ש"ח לכלה.

סכומי ההלוואות בפועל מותנות במספר המצטרפים והתוכנית הכלכלית של הגמ"ח, אך לא יפחתו מ- 120,000 ש"ח לחתן או לכלה.

עד לתאריך האמור - יולי 2029, ינתנו הלוואות רק במסגרת הגמ"ח הישן ורק עבור חברים ותיקים.

**המועד הקובע לענין זכאות הלוואות הינו מועד האירוסין.**

החל מינואר 2030, סכום ההלוואות יעודכן בשיעור של 1.5% לשנה.





## טבלאות אפריון בהוראת שעה



גיל ילד בוגר  
2-4

## 2 ଭିତ୍ତି

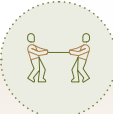
| סיכום                   | אפריון<br>מוגבר | אפריון<br>משולב |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| סך הפקדות<br>לגמח       | 115,994         | 115,994         |
| סך הפקדות<br>לשוק ההון  | 386,400         | 759,000         |
| סך הלוואות              | 1,554,657       | 1,554,657       |
| שנות הפקדה<br>לגמח      | 18              | 18              |
| שנות הפקדה<br>לשוק ההון | 17              | 35              |
| אחוז יחסי               | 32%             | 56%             |

# אפריון משולב

| גמח     | שוק ההון | ס"ה     | גמח     | שוק ההון | ס"ה     |
|---------|----------|---------|---------|----------|---------|
| 115,994 | 386,400  | 502,394 | 115,994 | 759,000  | 874,994 |
| 350     | 1,000    | 1,350   | 350     | 400      | 750     |
| 350     | 1,000    | 1,350   | 350     | 400      | 750     |
| 500     | 1,500    | 2,000   | 500     | 650      | 1,150   |
| 508     | 1,500    | 2,008   | 508     | 650      | 1,158   |
| 515     | 1,500    | 2,015   | 515     | 650      | 1,165   |
| 523     | 2,000    | 2,523   | 523     | 1,000    | 1,523   |
| 531     | 2,000    | 2,531   | 531     | 1,000    | 1,531   |
| 539     | 2,000    | 2,539   | 539     | 1,000    | 1,539   |
| 547     | 2,000    | 2,547   | 547     | 1,000    | 1,547   |
| 555     | 2,000    | 2,555   | 555     | 1,500    | 2,055   |
| 563     | 2,000    | 2,563   | 563     | 1,500    | 2,063   |
| 572     | 2,000    | 2,572   | 572     | 1,500    | 2,072   |
| 580     | 2,000    | 2,580   | 580     | 1,500    | 2,080   |
| 589     | 2,500    | 3,089   | 589     | 1,500    | 2,089   |
| 598     | 2,500    | 3,098   | 598     | 1,500    | 2,098   |
| 607     | 2,500    | 3,107   | 607     | 2,000    | 2,607   |
| 616     | 2,200    | 2,816   | 616     | 2,000    | 2,616   |
| 625     | 0        | 625     | 625     | 2,000    | 2,625   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 2,500    | 2,500   |
|         | 0        | 0       |         | 1,500    | 1,500   |
|         | 0        | 0       |         | 0        | 0       |

## אפריון מוגבר





גיל ילד בוגר  
7-8

צגה 4

| סיכום                | אפריון מוגבר | אפריון משולב |
|----------------------|--------------|--------------|
| סך הפקדות לגמח       | 119,594      | 119,594      |
| סך הפקדות לשוק ההון  | 477,600      | 853,800      |
| סך הלוואות           | 1,464,773    | 1,464,773    |
| שנות הפקדה לגמח      | 18           | 18           |
| שנות הפקדה לשוק ההון | 18           | 35           |
| אחוז יחסי            | 41%          | 66%          |

| אפריון מוגבר |          |         | אפריון משולב |          |         | גיל ילד בוגר |
|--------------|----------|---------|--------------|----------|---------|--------------|
| גמח          | שוק ההון | ס"ה     | גמח          | שוק ההון | ס"ה     |              |
| 119,594      | 477,600  | 597,194 | 119,594      | 853,800  | 973,394 | ס"ה          |
| 500          | 1,500    | 2,000   | 500          | 650      | 1,150   | 7            |
| 500          | 2,000    | 2,500   | 500          | 1,000    | 1,500   | 8            |
| 500          | 2,000    | 2,500   | 500          | 1,000    | 1,500   | 9            |
| 508          | 2,000    | 2,508   | 508          | 1,000    | 1,508   | 10           |
| 515          | 2,000    | 2,515   | 515          | 1,000    | 1,515   | 11           |
| 523          | 2,000    | 2,523   | 523          | 1,500    | 2,023   | 12           |
| 531          | 2,000    | 2,531   | 531          | 1,500    | 2,031   | 13           |
| 539          | 2,000    | 2,539   | 539          | 1,500    | 2,039   | 14           |
| 547          | 2,000    | 2,547   | 547          | 1,500    | 2,047   | 15           |
| 555          | 2,500    | 3,055   | 555          | 1,500    | 2,055   | 16           |
| 563          | 2,500    | 3,063   | 563          | 1,500    | 2,063   | 17           |
| 572          | 2,500    | 3,072   | 572          | 2,000    | 2,572   | 18           |
| 580          | 2,500    | 3,080   | 580          | 2,000    | 2,580   | 19           |
| 589          | 2,500    | 3,089   | 589          | 2,000    | 2,589   | 20           |
| 598          | 2,500    | 3,098   | 598          | 2,500    | 3,098   | 21           |
| 607          | 2,500    | 3,107   | 607          | 2,500    | 3,107   | 22           |
| 616          | 2,500    | 3,116   | 616          | 2,500    | 3,116   | 23           |
| 625          | 2,300    | 2,925   | 625          | 2,500    | 3,125   | 24           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 25           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 26           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 27           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 28           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 29           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 30           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 31           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 32           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 33           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 34           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 35           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 36           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 37           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 38           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 39           |
|              | 0        | 0       |              | 2,500    | 2,500   | 40           |
|              | 0        | 0       |              | 1,500    | 1,500   | 41           |
|              | 0        | 0       |              | 0        | 0       | 42           |



גיל ילד בוגר  
9-10

טבלה 5

| סיכום                | אפריון מוגבר | אפריון משולב |
|----------------------|--------------|--------------|
| סך הפקדות לגמח       | 119,594      | 119,594      |
| סך הפקדות לשוק ההון  | 542,400      | 967,200      |
| סך הלוואות           | 1,421,799    | 1,421,799    |
| שנות הפקדה לגמח      | 18           | 18           |
| שנות הפקדה לשוק ההון | 19           | 37           |
| אחוז יחסי            | 47%          | 76%          |

אפריון משולב

אפריון מוגבר

| גמח     | שוק ההון | ס"ה     | גיל ילד בוגר |
|---------|----------|---------|--------------|
| 119,594 | 542,400  | 661,994 | ס"ה          |
| 500     | 2,000    | 2,500   | 9            |
| 500     | 2,000    | 2,500   | 10           |
| 500     | 2,000    | 2,500   | 11           |
| 508     | 2,000    | 2,508   | 12           |
| 515     | 2,200    | 2,715   | 13           |
| 523     | 2,500    | 3,023   | 14           |
| 531     | 2,500    | 3,031   | 15           |
| 539     | 2,500    | 3,039   | 16           |
| 547     | 2,500    | 3,047   | 17           |
| 555     | 2,500    | 3,055   | 18           |
| 563     | 2,500    | 3,063   | 19           |
| 572     | 2,500    | 3,072   | 20           |
| 580     | 2,500    | 3,080   | 21           |
| 589     | 2,500    | 3,089   | 22           |
| 598     | 2,500    | 3,098   | 23           |
| 607     | 2,500    | 3,107   | 24           |
| 616     | 2,500    | 3,116   | 25           |
| 625     | 2,500    | 3,125   | 26           |
|         | 2,500    | 2,500   | 27           |
|         | 0        | 0       | 28           |
|         | 0        | 0       | 29           |
|         | 0        | 0       | 30           |
|         | 0        | 0       | 31           |
|         | 0        | 0       | 32           |
|         | 0        | 0       | 33           |
|         | 0        | 0       | 34           |
|         | 0        | 0       | 35           |
|         | 0        | 0       | 36           |
|         | 0        | 0       | 37           |
|         | 0        | 0       | 38           |
|         | 0        | 0       | 39           |
|         | 0        | 0       | 40           |
|         | 0        | 0       | 41           |
|         | 0        | 0       | 42           |
|         | 0        | 0       | 43           |
|         | 0        | 0       | 44           |
|         | 0        | 0       | 45           |
|         | 0        | 0       | 46           |



# המדריך למצטרף

| בן כמה שלכם?<br>הילד הגדול? | הצטרפות לקופת הגמ"ח<br><small>ניתן להצטרף גם ללא שילוב השקעה בשוק ההון - 'אפריון ללא שילוב'</small> | כמה שנות הפקדה בקופת החיסכון בגמ"ח?      | הצטרפות לתוכנית ההון<br><small>לצורך פירעון כלל ההלוואות העתידיות</small>                | נקודת ביקורת לדיוק ההשקעה בשוק ההון | תרומה חודשית 85 ש"ח עבור יציבות ו'ערבים' אפריון | מי מהילדים יהיה חבר בתוכנית?                                                                                  | כמה כסף יעניק הגמ"ח בהלוואה לכל ילד?                                                                                               |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0-1                         | תוך 60 יום                                                                                          | 18                                       | טבלה מס' 1                                                                               | גיל 30                              | עד גיל 70                                       | כל הילדים                                                                                                     | 130,000 לבן / 150,000 לבת<br>+ עלייה של 1.5% לשנה החל מינואר 2030                                                                  |
| 1-12                        | תוך 60 יום                                                                                          | 18                                       | טבלאות 2-6 בהתאמה                                                                        | גיל 35                              | עד גיל 70                                       | כל הילדים                                                                                                     | 130,000 לבן / 150,000 לבת<br>+ עלייה של 1.5% לשנה החל מינואר 2030                                                                  |
| 12+                         | תוך 60 יום                                                                                          | 18 או נישואי הילד הצעיר. המוקדם מביניהם. | מסלול אישי<br><small>יש לבקש הצטרפות בעת ההרשמה. בניית התוכנית תתבצע בקיץ תשפ"ו.</small> | אין                                 | עד גיל 70                                       | ילדים שיתארכו החל מחודש יולי 2029<br><small>חברים בגמ"ח הישן יקבלו הלוואות במסלול הישן עד לתאריך הנ"ל</small> | לפחות 120,000 לחתן או לכלה, עם שאיפה ל-130,000 ו-150,000 בהתאמה<br><small>תלוי בתוצאות שיעור ההצטרפות בקרב הגילאים הצעירים</small> |

## חברי הגמ"ח הישן

גמ"ח עזרת נישואין הישן  
נסגר ומשתדרג לתוכנית  
אפריון.

כלל חברי הגמ"ח הישן,  
מוזמנים להצטרף לתוכנית  
'אפריון' החדשה המעניקה  
מענה מקיף ומושלם  
בהרבה.

חברי הגמ"ח הישן יוכלו  
לקבל הלוואות נישואין  
במסגרת הישנה עד למועד  
תחילת מענק ההלוואות  
במסגרת 'אפריון' - יולי  
2029.



## מנענקים עבור נישואי ילדים במסגרת הגמ"ח הישן:

### מצטרפים לתוכנית החדשה:

יקבלו את המענקים כהפקדה לתוך קופת החיסכון שלהם בתוכנית אפריון. הסכום ינוכה מהחוב שלהם לקופת הגמ"ח בסיום תקופת ההלוואות, יחד עם קיזוז קופת החיסכון האישית.

המענקים ינתנו בשיעור דלהלן:

כל 10 שנות חברות בגמ"ח הישן, מזכות ב-2 מענקים בשיעור 2,400 ש"ח, בניכוי המענקים שכבר ניתנו.

זאת לאור החישוב, כי 40 שנות חברות בגמ"ח הישן העניקו זכאות של 2,400 ש"ח לילד, כפול 8 ילדים בממוצע. מה שאומר - 2 יח' מענק עבור כל 10 שנות חברות.

### חברים שבוחרים לא להצטרף לתוכנית החדשה:

ימשיכו לקבל מענקים לנישואי ילדים עד חודש יולי 2029 בלבד.

# הליווי המקצועי

כאמור, חברי תוכנית 'אפריון', מקבלים ליווי מקצועי בתקופת החתונות, כדי להתנהל באופן מושכל בתוך מסגרת ההלוואה ולהשיג את המקסימום במחיר המינימום.

הניסיון מוכיח כי קיום חתונה בצמוד לליווי מקצועי, יוצר חיסכון של 20,000 ש"ח בממוצע.

הליווי המקצועי כולל 3 חטיבות:

## פרסום מדד העלויות השנתי לכלל הוצאות הנישואין



# 1

הנהלת התוכנית תבצע מעקב צמוד אחר העלויות השונות ותפרסם ספקי שירות העומדים ברף המחיר הסטנדרטי.

כמו כן, תנפיק התוכנית טבלה שנתיית עם כלל העלויות השונות, ב-2 רמות מחירים, וזאת כדי להעניק כלי פרקטי לקבלת החלטות מושכלות בתקופה החתונה.



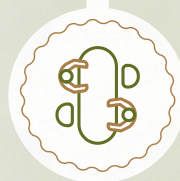
## הרצאות והדרכה קבוצתית



2

יתקיימו כנסים מקצועיים קבוצתיים, להעניק להורים העומדים בתקופת נישואי הילדים, את הידע והכלים לניהול משא ומתן והתנהלות נכונה בתוך מסגרת תקציב. כמו כן, יסופקו עצות וטיפים יעילים לחיסכון ומניעת עלויות מיותרות.

## במידת הצורך - ליווי אישי בתשלום סמלי



3

כאשר עולה צורך בהכוונה נוספת, תינתן אפשרות לליווי אישי מקצועי בהשתתפות סמלית. ליווי זה נועד להשלים את המעטפת, ולהעניק לכל משפחה את הכלים והביטחון הדרושים לה, מתוך מטרה לאפשר שמחה רגועה, מכובדת ושלווה, ללא עול כלכלי מיותר.



## איך מצטרפים?

### איך?

ממלאים בקשת הצטרפות באירוע ההשקה / או מחייגים למוקד 'אפריון' / או יוצרים קשר עם נציג

בוחרים מסלול אפריון

מקימים הרשאה

ממלאים טופס מקוון לחברת 'כלל ביטוח' ובוחרים אפיק השקעה (בהתאם לתוכנית 'אפריון')

שולחים צילום צבעוני של תעודת זהות על 2 צידיה + ספח

### מתי?

החל מיום שני א' שבט ועד יום חמישי א' ניסן.  
לאחר מועד זה, לא ניתן יהיה לצרף ילדים שכבר הגיעו לגיל שנה.

## איפה?

| עיר           | נציג                  | טלפון                                      | כתובת משרד                                                 | זמני קבלת קהל                             |
|---------------|-----------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| בני ברק       | נציגי עזרת נישואין    | רק קוי - 03-6285819<br>שלוחה 9 להשאת הודעה | משרדי עזרת נישואין<br>רח' צמח צדיק 10                      | 13:00-15:00<br>18:00-20:00<br>21:00-22:30 |
| ירושלים       | הר"ר אברהם יעקב לוריא | 053-4146225                                | במשרדי המוסדות רח' יעקובזון 2                              | 21:00-23:00                               |
| אלעד          | הר"ר יוסף אריה כץ     | 054-8430576                                | משרדי המוסדות, יונתן בן עוזיאל 42<br>בניין הת"ת קומת כניסה | 14:30-15:30<br>21:40-22:40                |
| אשדוד         | הר"ר יצחק אייזיק פרקש | 054-8472466                                | קהילת אמרי חיים אשדוד                                      | 7:00-8:00<br>9:30-10:30                   |
| מודיעין עילית | הר"ר שמעון ויינר      | 052-7641838                                | במשרדי המוסדות, רח' אביי ורנא 10                           | 9:00-11:00                                |
| עפולה         | הר"ר יואל ויזל        | 055-6787173                                | משרדי הת"ת                                                 | 13:00-14:00<br>21:30-22:30                |
| חיפה          | הר"ר ישראל פרידמן     | 053-3140313                                | במשרדי הקהילה ע"י בית<br>מדרשינו המרכזי 'ישועות משה'       | 12:00-13:00<br>20:00-21:00                |
| ביתר          | הר"ר אליעזר פישמן     | 055-6770520                                | משרדי הת"ת ישועות משה<br>רח' אדמו"רי מויזניץ 19            | 10:30 עד 8:30                             |
| בית שמש       | הר"ר אשר יונה וסרמן   | 050-4123044                                | בחדר הקהילה<br>בבית מדרשנו 'דמשק אליעזר'                   | 11:30-12:30<br>21:00-22:00                |

## השו"ת המלא

אכן, כל כספי הפיקדון בקופת החיסכון האישית בגמ"ח, מוחזרים אל החברים בסופו של תהליך, ומקומים מול התשלומים האחרונים של ההלוואות.

**האם הכסף שמופקד בגמ"ח מידי חודש במסגרת התוכנית חוזרת אל המפקיד במלואה?**

למידת הדברים התקיימה במשך שנתיים רצופות (!) על ידי חברי הנהלת אפריון, בסיוע מומחים מובילים, ובהידברות צמודה עם צוות גמ"ח הקהילה של חסידי בעלזא - גמ"ח ותיק מאוד ובעל ניסיון עשיר. הלמידה התקיימה מתוך מטרה אחת: להשיג עבור אנ"ש את **הדרך הטובה ביותר, הזולה ביותר, והבטוחה ביותר!**

בתום המסע הארוך הזה, אנשים אלו ניצבים ומצהירים בקול חד וברור: זוהי התוכנית הכי טובה עבור ציבור אנ"ש מכל בחינה אפשרית.

קשה להניח שאנשים רבים כל כך ונטולי כל כוונת רוח, יטעו.

אדרבה, סביר כי מאחורי כל הצעה אחרת שאינה מגיעה ממקור של עסקנות טהורה, מתחבאת יוזמה כלכלית, שלא תראה דופי בהסתרת פרטים או נתונים מסויימים שעשויים לגרום ללקוח לחשוב פעמיים...

לתשומת לב:

חברי הנהלת 'אפריון' נמצאים כאן בדיוק כדי לענות על שאלות מסוג זה, וממש מצפים שיאתגרו אותם...

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

לא. ברגע שהצטרפת כחבר בגמ"ח בתור חסיד ויז'ניץ, הזכויות הן שלך לתמיד.

**האם התכנית מוגבלת  
בשייכות עתידית לויז'ניץ?**

התוכנית עשויה ממספר מרכיבים. המרכיב הראשון והראשי הינו - חברות בקופת הגמ"ח.

הצטרפות לקופת הגמ"ח יכולה להתבצע אך ורק בשנת לידת הילד הראשון. ככל והיא מתקיימת מאוחר יותר, הילדים שכבר עברו את גיל שנה, לא יכללו בתוכנית.

**בהוראת שעה מיוחדת, ניתנת האפשרות כרגע להצטרף בכל גיל, ללא קשר למספר הילדים.**

הזדמנות זו של "הוראת שעה" מוגבלת לימי הקמפיין בלבד ותסתיים בתאריך א' ניסן תשפ"ו.

**לאחר מכן, לא תהיה אפשרות לצרף לתוכנית ילדים הגדולים מגיל שנה.**

**האם תהיינה תחנות  
הצטרפות נוספות  
בהמשך?**

כפי שכבר צויין, קיימת כרגע אפשרות בלתי חוזרת של 'אפריון בהוראת שעה', המאפשרת לצרף לתוכנית גם ילדים בוגרים.

הלואות נישואין במסגרת זו ינתנו החל מחודש יולי 2029.

שיעור ההלוואה לא יפחת מ-120,000 ש"ח לחתן או לכלה, אך בהתאם לשיעור ההצטרפות בגילאים הצעירים, תינתן הלוואה עד הסכום הרשמי: 130,000 ש"ח לחתן - 150,000 ש"ח לכלה.

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



**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.

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

הפסקת החברות בתוכנית, אפשרית, אך רק בצורה של 'אל חזור'. באם מכל סיבה שהיא תחליט לפרוש מהתוכנית, תקבל חזרה את כל כספי הפיקדון בקופת החיסכון האישית שלך בגמ"ח, בכפוף לתקופת המתנה של 6 חודשים. כמו כן, במצב של פרישה 'אל-חזור', תוכל לסיים את החיסכון בשוק ההון ולמשוך את הכסף. במידה וקיימות הלוואות פתוחות, כספי הפיקדון והחיסכון בשוק ההון, משועבדים לפרעון ההלוואות.

**הצטרפתי לתוכנית. אני מפקיד מידי חודש 500 ש"ח לקופת החיסכון בגמ"ח ו-1,500 שקל ממוצע בשוק ההון. כרגע הגעתי לקושי מסויים ואין לי אפשרות להמשיך עם שוק ההון. מה קורה איתי?**

ראשית, אנו מאמינים ומקווים שלא תגיע למצב הזה. כי כשאתה יודע שהאופציה השניה היא לקחת הלוואות קשות בעוד כמה שנים, אתה מתאמץ ומשיג את הכסף שאתה צריך. אבל במידה וזה כן קרה, יש לנו את הצוות המקצועי באפריון שיתן לך מענה אישי יסודי איך לנהל את המשבר שלך עם להפסיד כמה שפחות בעתיד.

סכום הפיקדון החודשי בקופת החיסכון בגמ"ח, הינו אחיד ולא בר שינוי.  
סכום ההשקעה בשוק ההון לחלוטין ידרוש שינוי, ועבור כך קיימת "נקודת הביקורת", בו תקבל החלטה מושכלת בעצת מומחים, כמה כסף להמשיך לצבור.

**מה קורה במידה ומשפחתי מונה בסופו של דבר פחות מ-8 ילדים. האם סכום ההפקדה החודשית יופחת?**

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

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

רעיון נפלא ומבורך! הקמפיין כרגע מיועד לאנשים שמצטרפים בראש ובראשונה לגמ"ח. השקעות בשוק ההון בלבד, זהו דבר שנתייחס אליו אי"ה במהלך הקיץ הקרוב.

**אני סבא לנכדים ומעוניין להשקיע עבורם. מה אפריון מציעה לי?**

היות והתוכנית משחררת את הכסף במנות חודשיות, בהתאם לשיעור הפירעון החודשי להלוואות הגמ"ח בלבד, החשש לכך נמוך מאוד.  
בסופו של יום, אנשים אחראים עומדים להשיא את צאצאיהם בתוך גבולות ההלוואה, כדי ליהנות מחיים שלווים ונטולי דאגת חובות.  
כמו כן, חטיבת הליווי המקצועי של התוכנית, תעודד להיזהר מסחף לכיוון הוצאות שאינן נחוצות.

**האם התוכנית לא עלולה לגרום לעלייה ברמת החתונות וההוצאות מסביבי?**

**אלו אנשי מקצוע  
עומדים מאחורי  
התוכנית? האם  
התוכנית נבדקה  
אקטוארית?**

צוות הליווי המקצועי של תוכנית 'אפריון', מרשים ביותר בכל קנה מידה. ד"ר תמיר לוי - מנכ"ל המרכז לאקטואריה משפטית; ר"ח שלמה נס ועו"ד יובל שלהבת. כל זאת לצד מומחי חברת הביטוח כלל, הפועלים איתנו יד ביד כדי להבטיח מוצר מושלם מכל בחינה.

**אני אברך צעיר, שנה  
וחצי מהחתונה, עדיין  
לא מבוסס כלכלית.  
האם מומלץ לי  
להצטרף לתוכנית  
הבסיסית - 'אפריון  
ללא שילוב', או  
להצטרף למסלולי  
השילוב?**

ככלל, מסלולי השילוב מיועדים עבור כאלו הרוצים ויכולים השקיע יותר כדי לקבל יותר. 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. בכל אופן, קיימת "נקודת ביקורת" בה ניתן ללמוד את הנתונים בצורה מעמיקה ולקבל החלטות מושכלות על המשך הדרך.

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

ראשית כל, אם תימנע במשך 10 שנים לעשות את הדבר הנכון כרגע, מחשש שיגיע דבר אחר, אתה תפסיד ללא כל ספק. שכן 10 שנים בשוק ההון, משמעותן נצח. מעבר לכך, מי שידע מהר יותר מכל אדם אחר על קיומה של תוכנית משופרת, אלו חברי הנהלת אפריון, והדבר הראשון שהם יעשו, יהיה לעדכן את הציבור ולייעל את התוכנית עבור כולם. אם החשש הינו שלא ניתן יהיה לעבור? אז לא. אין בעיה לעבור בכל שלב מאפיק השקעה אחד למשנהו.

### על כמה אחוז תשואה בשוק ההון התוכנית מבוססת?

לקחנו בחשבון 8% תשואה שנתית מצטברת בריבית דריבית בניכוי דמי ניהול. יכולנו לקחת בחשבון 10% כפי הנהוג לומר בשוק, אבל העדפנו לקחת מקדם ביטחון רחב לטובת התוצאה.

### כעצמאי, האם במסלול שוק ההון תינתן אפשרות לקרן השתלמות?

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

### אני כבר חבר עשר שנים בעזרת נישואין, מה אומרת לגבי תכנית אפריון? ומה יהיה עם הזכויות שלי בגמ"ח הישן?

ראשית כל, כדאי לך מאוד לעבור לגמ"ח החדש, הן מבחינת שיעור ההלוואה לכל ילד - הגדול באופן משמעותי ומכסה את כל הוצאות הנישואין מסגירת השידוך ועד השבע ברכות האחרון - והן מבחינת התרומה החודשית העומדת על 85 ש"ח בלבד.

שים לב שהתוכנית החדשה מעניקה מלבד הלוואות גדולות, גם קרן "ערבים אפריון" - מוצר חשוב ובעל ערך רב מאוד.

בפועל, גמ"ח עזרת נישואין הישן נסגר לחלוטין, החל מיולי 2029.

באם תבחר לא להצטרף לתוכנית אפריון, תוכל לקבל הלוואות רק עד לתאריך הנ"ל.

בנוגע לזכויות המענקים - מענקים ינתנו עד לתאריך הנ"ל בלבד, לאלה שלא יצטרפו לתוכנית החדשה.

אלה שיצטרפו לתוכנית החדשה, יוכלו לקבל את המענקים בשיעור 2 יחי של 2,400 ש"ח, כנגד כל 10 שנות חברות בגמ"ח הישן, ובניכוי המענקים שכבר ניתנו.

המענקים יועברו כפיקדון לתוך קופת החיסכון האישית שלך בתוכנית החדשה.

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

אין בעיה להצטרף. נצטרך לקבל לקבל דרכון וכן מסמך נוסף נושא תמונה עם מס' זיהוי (לדוג' רישיון נהיגה). כמו כן חובה למלא נתוני תושבות (W9), CRS לרבות מספר TIN ומסמכים נוספים בהתאם למדינת הדרכון וכן לציין את מקור הכסף

**מה התוכנית עומדת לעשות בכספי התרומה בסך 85 ש"ח לחודש מכל חבר?**

- הכסף משמש ל-3 מטרות:
1. קרן מענקים וניכוי חובות ליתומים
  2. הוצאות ניהול
  3. יועצים ומלווים מקצועיים

**אם יהיו לי בפועל רק 4 ילדים, האם אוכל לקבל הלוואה כפולה לכל ילד?**

זכויות הלוואה הן אחידות לכלל הציבור. האפשרות להעניק לכל חבר הלוואות בסכום כה משמעותי, מבוססת על הממוצע. למעשה, אין אפשרות להעניק הלוואות בסכומים אחרים ממה שהוגדר מראש פר ילד.

**איזו הגדרה זו תהיה בשוק ההון: קרן השתלמות, קופת גמל, או קופת חיסכון?**

קופת חיסכון.

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

זה המקום להבהיר ולדייק את הדברים. לתוכנית אין שום שליטה על כספי ההשקעה. ההשקעה הינה של המשקיע ושל בלבד. ההשקעה בסך הכל מספקת לחבר אפשרות קלה ונעימה לפרוע את חובותיו לגמ"ח. אם בהחלטה אישית שלו הוא יבקש שלא למשוך את הכספים ולפרוע את ההלוואות בעצמו, ניתן יהיה לעשות זאת ללא שום בעיה.

**מה בעצם הבשורה כאן? להשקיע בשוק ההון זה רעיון ישן למדי...**

עצם רעיון ההשקעה בשוק ההון הינו ישן מאוד. לרעיון הזה היו מספר בעיות משמעותיות, כפי שמפורט בפנים החוברת. 'אפריון' מביאה לשולחן נוסחה חדשנית הפותרת את כל הבעיות, ובד בבד מענקה את המוצר המושלם במחיר הכי אטרקטיבי ועם ביטחון מושלם לנישואי הילדים בס"ד.

### יש לכם עדיין שאלות? משהו לא ברור מספיק?

זה בסדר גמור. תוכלו לפנות כבר עכשיו לחברי הנהלת 'אפריון' לקבלת כל מידע נוסף. הם ישמחו לעמוד לרשותכם!

## ר"ח שלמה נס



חברי קהילת ויזניץ היקרים!

בכמעט ארבעים שנות עבודתי בתחום העסקי והמשפטי, נוכחתי לדעת כי תמיד תכנון כלכלי מוקדם ונכון משמש לא רק למניעת כישלונות אלא בעיקר מזביל להצלחות. בתפקידי כעורך דין וכרואה חשבון, ובתפקידי הציבוריים השונים ובליזוי מגזרים וחסידיז שונות ולהבדיל גם במינויים המקצועיים כבעל תפקיד לשיקום והבראה של עסקים מטעם בתי המשפט – נוכחתי תמיד לראות כי כשהייתה מחשבה לטווח הארוך, הדבר ניכר. אזכור תמיד שכאשר מוניתי על ידי ממשלת ישראל לעמוד בראש הפורום להתמודדות כלכלית עם משבר הקורונה (שהוכר כ"פורום נס") הצוות המקצועי שעבד איתי מכל גווי הקשת וסוגי המקצועות ואני הבאנו המלצות ביתר קלות לענפים, תחומים וגורמים שהיה להם תכנון מוקדם לטווח הארוך, גם ההמלצות הסופיות שהמלצנו, שגם יושמו והצילו במידה מסוימת את המשק בישראל, כללו המלצות והתייחסות לביצוע תכנון מוקדם לטווח ארוך.

הוצגה בפניי התוכנית של חסידות ויזניץ שמטרתה הסופית היא להקל על משפחות הקהילה בחתונות הילדים. החשיבה "מחץ לקופסא", השימוש בכלים החדשניים ביותר העומדים לרשות משקיעים ושילוב של פעולות גמ"ח יחד עם אפיקי השקעות סולידיים אך חדשניים בשוק ההון, יכולים להוות כר ופתרון נפלא שיקל על חתונות הילדים והוא הדוגמא הטובה ביותר לתכנון מוקדם מעולה שיבטיח למשפחות החברות בקופה את ההצלחה לטווח הארוך.

הציבור החרדי אליו זכיתי להיות מקורב, גם בקשרי דם משפחתיים כצאצא למשפחות מייסדי החסידות, וגם בקשרי הוקרה והכרה רבות בשנים הוא ציבור שידוע לחשוב חכם, לחסוך מתוך חינוך לצניעות ותפיסת העולם של החבורה והקהילה גם מקנים יתרון גדול בכך שקיימים מנהיגים כדוגמת מרן האדמו"ר מוידניץ שליט"א וגבאי ומנהלי הקהילה שפועלים לטובת משפחות הקהילה. לכן, פתרונות כגון אלו שמובאים לסיוע לחתונות ילדים, נותנים את הפתרון לכך שברוך השם ניתן יהיה לחתן לא מעט ילדים ובגילאים צעירים.

ברכת הדרך והברכה לכל העוסקים בצורכי ציבור באמונה נתונה לכל העוסקים במלאכת הקודש, ואני סמוך ובטוח שכשהילדים והנכדים שינשאו בכבוד כתוצאה מהחשיבה ארוכת הטווח, יקראו מכתבי זה בעוד עשרות שנים, הם יודו בכפליים ויותר לכל מי שנתן את העצה החכמה להשקיע בפתרונות חסכון לטווח ארוך לחתונות של ילדי הקהילה.

עלו והצליחו והרבה ברכה ומזל טוב לכל משפחות הקהילה המפוארת של וידניץ וילדיהם.

ד"ר שלמה נס, עו"ד ור"ח  
פירון ושות' משרד עורכי דין

## ד"ר תמיר לוי מנכ"ל המרכז לאקטואריה משפטית



### בחינה אקטוארית של מתווה "אפריון"

בחודשים האחרונים ליוויתי מקרוב את מפעל עזרת נישואין של קהילת ויזניץ, במסגרת בחינה כלכלית ואקטוארית מקיפה של מתווה "אפריון". מטרת הליווי הייתה אחת ברורה: לבדוק האם המודל המוצע הוא בר קיימא, אחראי, ויכול לפעול לאורך זמן מבלי לסכן את כספי החברים.

לשם כך נבנה מודל אקטוארי ייעודי, שבחן את יכולת הגמ"ח להעמיד הלוואות לחברי הקהילה לאורך שנים, מתוך כספי הקרן הקיימים. הבדיקה לא הסתפקה בתרחיש אופטימי בלבד, אלא כללה מגוון רחב של תרחישים אפשריים, בהם שינויים בהרכב החברים, עזיבה של משתתפים, שיעורי תמותה, וכן הוצאות חד פעמיות העלולות להשפיע על היציבות הכלכלית. מסקנות הבדיקה היו חד משמעיות. למתווה "אפריון" קיימת היתכנות כלכלית ואקטוארית, ואין בו סיכון לכספי החברים, כל עוד הוא מופעל בהתאם להנחות שנבחנו ולכללי הזהירות שנקבעו.

יחד עם זאת, כחלק מתפיסה אחראית וארוכת טווח, הוחלט כי המודל האקטוארי ייבחן באופן תקופתי. מטרת הבחינה המתמשכת היא לוודא שהגמ"ח אינו נכנס לגירעון, ושיש ביכולתו לעמוד בכל התחייבויותיו כלפי החברים, גם בתנאים משתנים.

מעבר להיבט המקצועי, ברצוני לברך את הנהלת מפעל עזרת נישואין של קהילת ויזניץ על היוזמה הברוכה. תכנית "אפריון" מבטאת שילוב ראוי של ערכות הדדית, אחריות כלכלית וראייה קהילתית רחבה, יש בה פוטנציאל ממשי להקל על זוגות צעירים ולחזק את יסודות הקהילה לאורך שנים.

אני מאחל לתכנית הצלחה רבה, ניהול נכון ועמידה איתנה ביעדיה, לטובת ציבור החברים כולו.

בברכה,

ד"ר תמיר לוי - אקטואר



# אבדריון

חתונה פלאן ויזניץ

מבית עזרת נישואין

בשם השם  
נעשה ונצליח





טקס חתימת ההסכם על  
**התוכנית החדשנית**  
עם הנהלת חברת 'כלל ביטוח'  
בהשתתפות נציגי הקהילות

