

ועד הפיקוח ההלכתי להשקעות ופיננסים שע"י בד"ץ העדה החרדית ירושלים

בס"ד

דף מידע תקופתי • כסלו תשפ"ב



מסלולים מאושרים בתוכנית חיסכון לילד:

הפניקס חסכון לילד מסלול הלכה	11335.....
הראל חסכון לילד מסלול הלכה	9555.....
מגדל חסכון לילד מסלול הלכה	9895.....
מור חסכון לילד מסלול הלכה	9113.....
מור חסכון לילד מסלול סיכון בינוני	9414.....
מור חסכון לילד מסלול סיכון גבוה	9420.....
מור חסכון לילד מסלול סיכון מועט	9421.....
מיטב דש חסכון לילד מסלול הלכה	11388.....
מנורה מבטחים חסכון לילד מסלול הלכה	11320.....

מסלולים מאושרים בקופת גמל להשקעה:

הפניקס גמל להשקעה מחקה מדד S&P500	13250.....
הראל גמל להשקעה מסלול הלכה	8523.....
כלל גמל לעתיד מסלול הלכה	7994.....
מגדל גמל להשקעה מסלול הלכתי	7937.....
מור גמל להשקעה מחקה מדד S&P500	7958.....
מור גמל להשקעה אג"ח ממשלת ישראל	7961.....
מור גמל להשקעה מחקה שקליות ממשלתיות	7962.....
מור קופת גמל להשקעה מסלול כספי	7963.....
מיטב דש גמל להשקעה מסלול הלכה	7863.....
מיטב דש גמל להשקעה מחקה מדד S&P500	13259.....
מנורה חסכון טופ מסלול הלכה	8716.....
מנורה חסכון טופ מדדי מניות חו"ל פאסיבי	13353.....

> גמל להשקעה

- קופת גמל להשקעה מהווה תוכנית חיסכון המאפשר לציבור הרחב לחסוך באופן עצמאי למשך כל תקופה שירצו, לקבל תשואה על כספי החיסכון שלהם, ההפקדות עצמן אינן מקנות הטבת מס (בניגוד להפרשות לביטוח פנסיוני).
- הכספים בקופה נזילים בכל עת וניתן למשוך אותם ללא קנס או מס, למעט מס רווחי הון על הרווחים שהצטברו שיגבה בעת משיכת הכספים מהקופה, לא ניתן להפקיד יותר מסכום מסוים בכל שנה לועזית
- כספי החיסכון מנוהלים ע"י גופים פיננסיים שמפעילים מסלולי השקעה בקופות גמל במסגרת התכנית, המסלולים מנוהלים על פי רמת סיכון מוגדרת וידועה מראש, או להבדיל, על פי הנחיות הלכתיות, מנהלי ההשקעות משתמשים בכספי החיסכון להשקעה בשוק ההון בכדי להשיג רווח על הכספים המופקדים, הרווחים מתווספים

לכספי החיסכון לאחר ניכוי של דמי ניהול (שלא עולים על דמי הניהול המקסימליים הקבועים בתקנות).

- **במסלולים הכלליים יתכנו אופנים שההשקעה נעשית בדרך איסור, ולכן הוקמו מסלולים המנוהלים בפיקוח הלכתי, בחלק מהחברות אפשרי לבחור רמת סיכון גם במסלולים כשרים.**
- מי שבחר למשוך את הכספים בצורת קצבה חודשית לאחר גיל 60, ייהנה מפטור ממס רווחי הון על הרווחים שהצטברו בקופה וגם הקצבה תהיה פטורה ממס הכנסה, (בניגוד לקצבת פנסיה, אשר מנוכה ממנה מס הכנסה).
- **ניתן לעבור מ"קופת גמל להשקעה" אחת לקופה אחרת על ידי הגשת בקשה לקופת הגמל שאליה רוצים לעבור, כמו כן ניתן לשנות מסלול השקעה בתוך אותה קופת גמל, את הטופס אפשר להשיג בחברה או בקו המידע ההלכתי.**

< המידע אינו מהווה
תחליף לכל סוג של יעוץ >

> חיסכון לכל ילד

חשוב לציין, כי כל חוסך בתוכנית חיסכון באמצעות קופת גמל יכול לנייד את הכספים בכל עת לכל מסלול אחר שיבחר או לגוף מנהל אחר. כמובן, שהמעבר יתאפשר רק לקופות גמל המיועדות לתוכנית חיסכון לילד.

- **חיסכון בתוכנית בנקאית** – באפיק זה, כספי החיסכון מנוהלים על ידי הבנק בשלושה מסלולי חיסכון שונים, ריבית קבועה לא צמודה, ריבית משתנה, ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן, **לפני הבחירה יש לבדוק קיומו ותוקפו של שטר היתר עיסקא בבנק**, בכל אחד ממסלולי החיסכון ניתן לבחור האם להפקיד את הכספים בחיסכון ללא תחנות יציאה או בחיסכון עם תחנות יציאה כל 5 שנים, בכל מקרה, אין אפשרות שינוי אפיק חיסכון, כלומר, לאחר בחירה בהפקדה בבנק אין אפשרות לעבור בשום שלב לחיסכון בקופת גמל, האפשרות הניתנת לשינוי היא הבחירה בין שלושת מסלולי החיסכון שבניהול אותו הבנק, וגם זאת רק אם מדובר במסלול עם תחנות יציאה כל 5 שנים.

- ההורים נדרשים להודיע על בחירתם בתוך חצי שנה שלאחר הלידה, ההורה שיוודיע על כך הוא ההורה המקבל את קצבת הילדים עבור הילד.

- בחירת אפיק החיסכון תיעשה באמצעים הבאים: פניה למוקד הטלפוני, רישום בטופס למילוי ידני, רישום דיגיטלי. רצוי מאוד להשאיר פרטי דוא"ל וטלפון נייד לצורך קבלת הודעות.

- את הטופס יש לשלוח בפקס למספר המופיע בטופס או במכתב לכתובת המצויינת בתחתית הטופס.

- במקרה שההורים לא בוחרים במסלול חיסכון בתוך חצי השנה הראשונה לחיי הילד, כספי החיסכון יופקדו בקופת גמל שתיבחר מבין הקופות שזכו במכרז במסלול סיכון מועט (**שברוב המקרים לא מפקח הלכתי**). חשוב לדעת שבמסלול של קופות גמל ניתן לבצע שינוי תכנית בכל עת, ולכן במקרה זה יש לבדוק ולשנות במידה שהמסלול הנבחר לא מופיע ברשימה המאושרת.

- במקרה שהילד הנוכחי הוא לא ילד ראשון במשפחה, ובוצעה בחירה לילד שלפניו, כספי החיסכון ינוהלו בקופת הגמל או בבנק שההורים בחרו לילד שנולד לפניו.

- **ניתן לעבור מקופת חיסכון לילד אחת לקופה אחרת על ידי הגשת בקשה לקופת חיסכון לילד שאליה רוצים לעבור, כמו כן ניתן לשנות מסלול השקעה בתוך אותה קופת חיסכון לילד, את הטופס אפשר להשיג בחברה או בקו המידע ההלכתי.**

- לפני מספר שנים החלו הרשויות להעביר חלק מכספי קצבת הילדים לתוכנית חיסכון ייחודית, הרשויות מפקידים עבור הילדים מדי חודש סך 51₪ (נכון ליום זה), כשלסכום זה מתווספים סכומים קבועים בנקודות זמן מסוימות עד אשר הילד מגיע לגיל 21.
- הורים המעוניינים, יכולים להוסיף מדי חודש לתכנית החיסכון 51₪ נוספים מתוך קצבת הילדים, ובכך להכפיל את סכום החיסכון המצטבר, ההורים יכולים בכל זמן להפסיק להפקיד את הסכום הנוסף.

- בידי ההורים נתונות החלטות מסוימות הנחשבות כהשתדלות לגבי הרווחים שיתקבלו מתוכנית החיסכון, לדוגמא, בחירת אופי החיסכון, הגוף המנהל, מסלול החיסכון, אפשרויות מעבר ועוד, להלן מספר נקודות הנוגעות לבחירת מסלול החיסכון.

- **חיסכון בקופת גמל** – כספי החיסכון מנוהלים ע"י גופים פיננסיים שמפעילים מסלולי השקעה בקופות גמל במסגרת התכנית, המסלולים מנוהלים על פי רמת סיכון מוגדרת וידועה מראש, או להבדיל, על פי הנחיות הלכתיות, מנהלי ההשקעות משתמשים בכספי החיסכון להשקעה בכלים פיננסיים מגוונים בכדי להשיג רווח על הכספים המופקדים, הרווחים מתווספים לכספי החיסכון ללא ניכוי של דמי ניהול, **במסלולים הכלליים יתכנו אופנים שההשקעה נעשית בדרך איסור, ולכן הוקמו מסלולים המנוהלים בפיקוח הלכתי, בחלק מהחברות אפשרי לבחור רמת סיכון גם במסלולים כשרים.**