

## קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

החל מחודש ינואר 2017 תפתח תכנית חיסכון אישית עבור כל ילד בישראל, אליה יופקדו דמי חיסכון חודשיים ע"י המוסד לביטוח לאומי וזאת עד הגיעו של הילד לגיל 18.

מטרת התוכנית לאפשר לכל ילד, להתחיל את חייו הבוגרים עם סכום כסף התחלתי שייפתח בפניו הזדמנויות חדשות.

### החל ממתני?

תוכנית החיסכון תפתח החל מ- 01/2017

בתכנית החיסכון יופקדו תשלומים רטרואקטיבית ממאי 2015 עד דצמבר 2016, בהתאם לזכאות לקצבת ילדים בחודשים אלה<sup>1</sup>

### מהו הסכום שיופקד לתוכנית?

- בתכנית החיסכון יפקיד הביטוח הלאומי 50 ש"ח מדי חודש לכל ילד.
- ניתן להוסיף לחיסכון לכל ילד עוד 50 ש"ח בחודש מקצבת הילדים, כך שסכום החיסכון יוכל, ויעמוד על 100 ש"ח בחודש.
- כשימלאו לילד 18, יפקיד הביטוח הלאומי מענק חיסכון חד פעמי נוסף בסכום של 500 ₪.
- במידה והסכום לא יימשך עד גיל 21, יפקיד הביטוח הלאומי מענק חד פעמי נוסף בגובה 500 ₪.

### היכן יופקד הכסף?

ניתן לחסוך את הכספים באחד מקופת הגמל להשקעה או באחד מהבנקים הבאים:

קופות הגמל	הבנקים
אינטרגמל	אוצר החייל
אינפינטי	דיסקונט
אלטשולר שחם	הבינלאומי
אנליסט	הפועלים
אקסלנס נשואה	יהב
הלמן אלדובי	לאומי
הראל	מזרחי טפחות
מגדל מקפת	מסד
מיטב דש	מרכנתיל דיסקונט
מנורה	
פסגות	
קל גמל	

### ברירת המחדל למי שלא בחר תוכנית חיסכון באופן יזום

ילד מעל גיל 15	ילד עד גיל 15	סוג התוכנית
תוכנית חיסכון בבנק	תוכנית חיסכון בבית השקעות	היכן?
בבנק אליו נכנסת קצבת הילדים. אם אינו ברשימה לעיל אז בבנק אחר מתוך הרשימה לעיל.	אחד מבתי ההשקעות מהרשימה לעיל	ריבית/ מסלול השקעה
אפיק חיסכון- ריבית קבועה לא צמודה ללא תחנות יציאה.	אפיק חיסכון עם סיכון נמוך	

<sup>1</sup> הסכום ההפקדה רטרואקטיבית יופקד בשני מועדים: ב- 01/2017- יופקד סכום של 100 ₪, ב- 02/2017- יופקד סכום של 400 ₪ ולגבי יתרת התשלום תצא הודעה על מועד ההפקדה בהמשך.

בנק	קופת גמל להשקעה	
<ul style="list-style-type: none"> <li>ריבית קבועה לא צמודה</li> <li>ריבית משתנה (פריים)</li> <li>ריבית קבועה צמודה למדד מחירים לצרכן</li> </ul> <p>ניתן לבחור בכל אחד מהאפיקים באפשרות עם תחנת יציאה כל 5 שנים או ללא תחנת יציאה.</p> <p><b>לא ניתן לעבור</b> לבנק אחר או לקופת גמל בבחירת תחנת יציאה לאחר 5 שנים ניתן לעבור למסלול ריבית אחרת בתחנת היציאה.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>חשיפה לסיכון- גבוהה</li> <li>חשיפה לסיכון- בינונית</li> <li>חשיפה לסיכון- נמוכה</li> <li>מסלול הלכתי יהודי (בחלק מהקופות)</li> <li>מסלול הלכתי אסלמי (בחלק מהקופות)</li> </ul>	<b>אפיק ההשקעה</b>
	<p><b>ניתן לעבור</b> בין מסלולי ההשקעה השונים באותה הקופה ובין קופות הגמל השונות</p>	<b>העברה הכספים</b>
<p><b>הבטחת ריבית ידועה מראש בין 2%-4%</b> בהתאם לגיל הילד, לתחנת היציאה, לאפיק ההשקעה ולבנק הנבחר.</p>	<p><b>אין הבטחת ריבית-</b> הכסף ייחסך במסלול השקעה בהתאם לרמת סיכון מועדפת ולחיסכון תתוסף התשואה שהשיגה הקופה.</p>	<b>הריבית הצפויה</b>
<p>זוה, עד גיל 18-21</p>	<p>זוה, עד גיל 18-21</p>	<b>תקופת החיסכון</b>
<p>ישולמו ע"י הביטוח הלאומי עד גיל 21</p>	<p>ישולמו ע"י הביטוח הלאומי עד גיל 21</p>	<b>דמי הניהול</b>
<p>זהים</p>	<p>זהים</p>	<b>תנאי משיכה</b>
<p>כ- 15% על כל הרווחים.</p>	<p>כ- 25% על הרווח הריאלי (הרווח מעל עליית המדד), אלא אם הילד ישמור את הכספים עד הפנסיה.</p>	<b>מיסוי במשיכה</b>

#### תנאי המשיכה:

את כספי החיסכון ניתן למשוך רק כשהילד יגיע לגיל 18, למעט במקרים חריגים עקב מצב רפואי קשה או חלילה פטירה. במקרה של משיכה מתחת לגיל 21, נדרשת הסכמת ההורה וחתירתו על טופס המשיכה. מיסוי במשיכה יהיה כמפורט בטבלה לעיל.

#### איך בוחרים את קופת הגמל או הבנק?

את הבחירה יש לבצע באתר הביטוח הלאומי עד ל-1.6.17

◀ **לבחירת קופה- לחץ כאן**

מי שייולד לו ילד מ-1.1.17 ואילך, יוכל לבצע את הבחירה בתוך 6 חודשים מיום לידת הילד.

ניתן לקרוא בהרחבה על פרטי התוכנית באתר הביטוח הלאומי – [לחץ כאן](#)

**קבוצת אגם לידורים**

**המחלקה המקצועית**