

בגיל 21 תגיע ליורח (בזכות החיסכון של ביטוח לאומי)

קיבלתם מכתב על תוכנית חיסכון לכל ילד, שמחתם לרגע ואז שאלתם: איך אני אדע איפה להשקיע את הכסף? בשביל זה אנחנו כאן

דפנה ברמלי גולן

בגלל יוקר המחיה; בגלל היעלמות אפיק החיסכון של קופות הגמל, שאי אפשר פטור ממס על הפקדת כספים ל-15 שנה; בגלל האפשרות לחיות במיננס; והעלייה ברמת החיים. לדרברג מברך על שובו של החיסכון. "אמנם כאשר אדם נמצא באוברדרפט ומשלם ריבית, אין בזה היגיון כלכלי", הוא אומר. "במקרה כזה, ההתנהגות הנכונה היא לשלם את כל החובות וכך לחסוך את עלויות הריבית שמשלמים על המיננס. אבל חיסכון זה לא רק מתמטיקה. עצם החיסכון יעזור במיוחד למשפחות עם קשיים כלכליים. מחקרים בינלאומיים הראו שכאשר משפחות עניות חוסכות להשכלת הילדים, התודעה משתנה והרבר משפיע על המוטיבציה בתחומים נוספים". פנינו לכמה משפחות מרקע שונה ושאלנו אותן באיזה אפיק השקעה יבחרו. אלו תשובותיהן, ואלה הסכומים המשוערים שיקבלו בסופו של דבר (הסכומים אינם כוללים 1,000 שקל נוספים שיופקו בתוכנית בהמשך, בעבור התקופה ממאי 2015 עד דצמבר 2016).

השבוע הבא יזכה כל ילד בישראל להפקדה חודשית של 50 שקל בתוכנית חיסכון של הביטוח הלאומי. החיסכון ייפתח כאשר יגיע לגיל 18 או 21, לפי בחירת הוריו. מעבר למענק החומרי, משרד האוצר מנסה לרמוז לנו משהו: הגיע הזמן לחזור לחסוך. חלק מהמרוויגים בכתבה זוכרים שהוריהם פתחו להם תוכנית חיסכון לצורך לימודים או חתונה. "אבל היום הגלגל התהפך", אומר אוריאל לדרברג, מנכ"ל "פעמונים" (עמותה לניהול חיים כלכליים מאוזנים ואחראיים). "כשהייתי ילד ורציתי לקנות אופניים, הייתי צריך לחסוך כל פעם קצת עד שהגעתי לסכום. היום יש אשראי, אז פשוט קונים בתשלומים". יתרה מכך, "חסכון" נתפסת באומה הצרכנית שלנו כמילה נרדפת ל"קמצון". במקום "חיסכון", אנשים שיש להם כסף עושים "השקעות", ומי שאין לו כסף עסוק בהלוואות ושקוע בהחזרתן. למה זה קרה? בגלל הריבית הנמוכה במשק שאינה מעודדת חיסכון אלא השקעות;



משפחת אילוז, אשדוד

אורן (36), עיתונאי; קארן (32), מהנדסת כימיה. הורים לליאל (4), מצפים לילדה נוספת

● פתחתם כבר תוכנית חיסכון לליאל? "התחלנו לחסוך לה ברגע שהגיחה לאוויר העולם. גם לתינוקת החדשה נפתח תוכנית חיסכון כשתיוולד, בלי קשר לביטוח לאומי. נוסף 50 שקל משלנו בכל חודש על 50 השקלים שהמדינה נותנת".

● איך תקבלו החלטה על אפיק החיסכון?

"נבחר בקופת גמל, משום ששם יש סיכוי לתשואות גבוהות יותר מאשר בכנס. נשווה בין קופות גמל ונתייעץ עם בעל מקצוע".

ילד (גיל)	סכום הפקדה	מסלול סולידי (4%)	מסלול סיכון גבוה (8%)
ליאל (4)	100	25,489	45,498
		גיל 18	גיל 21
		18	21



משפחת בר לב, חיפה

יערית בר לב (39), אחראית על גבייה בבית חולים אלישע, אם חד-הורית לגלעד (9) והדס (7)

● קיבלתם החלטה על אפיקי ההשקעה של הכסף?

"עדיין לא. אני מבולבלת משפע האפשרויות ולכל אחד יש דעה אחרת. אין לי כלים וידע כדי לדעת מה נכון לי ולילדים. אני יודעת שאני מתכוונת להגדיל את החיסכון ב-50 שקל חודשיים משלי. נקלעתי לחובות ומלחיץ אותי שלא יהיה לי מה לתת לילדים, אני מקווה שהתוכנית של ביטוח לאומי היא המענה".

ילד (גיל)	סכום הפקדה	מסלול סולידי (4%)	מסלול סיכון גבוה (8%)
גלעד (9)	100	15,484	24,820
הדס (7)	100	19,252	35,152
		גיל 18	גיל 21
		18	21



משפחת כלפתי, ראשון-לציון

שרית (31), מעצבת עוגות; יוני (32), עובד בתעשייה האווירית. הורים לתהל ולינוי (6) וירין (4)

- הסבתם לילדים עד היום? "הייתה תקופה שחשכנו, אבל בנקודה מסוימת נאלצנו להשתמש בכסף".
- הסכו לכם כסף בילדותכם? "ההורים של יוני הסכו לו כסף. הוא השתמש בו להתונה שלנו".
- כיצד החלטתם איך להשקיע את הכסף? "אנחנו לא מבינים בזה. בחרנו בנק ונוסיף 50 שקל לחודש".

ילד (גיל)	סכום הפקדה	מסלול סולידי (4%)	מסלול סיכון גבוה (8%)
תהל ולינוי (6)	100	גיל 18 21,250	גיל 18 28,358
ירין (4)	100	גיל 18 25,489	גיל 18 35,689



משפחת סלע, חולון

מיה (34), מנהלת לקוחות בבנק; עומר (36), מנהל שירות לקוחות ברכבת ישראל. הורים לאורי (6) וזוהר (4). מצפים לילד נוסף

- הסבתם לילדות עד היום? "כן, בפיקדון בנקאי".
- הסכו לכם בילדותכם? "כן, בתנאים טובים שאינם קיימים עוד היום. החיסכון ממשך לעבוד ולהגדיל את התשואה מדי שנה. טרם משכנו את הכסף".
- איך קיבלתם החלטה באיזה אפיק להפקיד את הכסף? "בעזרת יועץ השקעות. החלטנו להשקיע באפיק מנייתי בדרגת סיכון גבוהה בבית השקעות. יש לילדים כבר חיסכון בפיקדון עם תשואה נמוכה יחסית. בדרך זו נוכל למקסם בעבורם את שווי החיסכון לטווח הארוך".

ילד (גיל)	סכום הפקדה	מסלול סולידי (4%)	מסלול סיכון גבוה (8%)
אורי (6)	100	גיל 18 21,520	גיל 18 23,358
זוהר (4)	100	גיל 18 25,489	גיל 18 35,689



כל מה שלא העזתם לשאול

"חיסכון לכל ילד", האותיות הקטנות

1. המדינה תפקיד בכל חודש 50 שקל בעבור ילדים מתחת לגיל 18.
 2. בתאריכים שייקבעו בהמשך יופקדו 1,000 שקל נוספים (בעבור התקופה ממאי 2015 עד דצמבר 2016).
 3. כשהילד יגיע לגיל 18, יופקדו בעבורו 500 שקל נוספים (תינוקות שיוולדו מ-2017 יקבלו את המענק בגיל 3 ובגיל 13).
 4. בגיל 18 ילד יוכל למשוך את הכספים באישור ההורים, או לצבור אותם עד גיל 21 ולקבל מענק נוסף של 500 שקל.
 5. המדינה תשלם לבתי ההשקעות את דמי הניהול, אך לאחר גיל 21 הם ייגבו מחשבון החיסכון.
 6. הורים יוכלו לבחור להוסיף 50 שקל משלהם לחיסכון החודשי.
 7. ההורים יוכלו לבחור עד 1 ביוני 2017 היכן ינוהלו הכספים: בבנקים או בקופות גמל. הבחירה היא בין גופים שזכו במכרז של משרד האוצר.
 8. אם לא ייבחר מסלול, המדינה תשקיע את הכספים בקופת גמל אקראית מתוך הרשימה.
- הבחירה תתבצע לילד שטרם מלאו לו 15 ב-17 בינואר 2017. אם הילד מעל גיל 15, הכסף יושקע בבנק שאליה מועברת קצבת הילדים.
9. בחירה בקופת גמל תאפשר לנייד את הכספים בין קופות הגמל ובין מסלולי השקעה (אפשר לצפות בתשואות של קופות הגמל ב"גמל-נט" של משרד האוצר: gemelnet.mof.gov.il).
10. אם תבחרו להשקיע את הכספים בבנק, לא תוכלו לנייד אותם.
- מה ההבדל בין השקעה בבנק להשקעה בקופת גמל?
- הבנק מציע ריבית קבועה וידועה מראש: בהנחה שאף בנק לא יפשוט רגל ולא תתקבל ריבית שלילית, אין סיכון שהכסף ייפגע. החיסרון הוא שהבנק נותן ריבית נמוכה מאוד - 4% ריבית קבועה לשנה לכל היותר. מנגד, קופות הגמל מציעות שלושה מסלולי השקעה בסיכון נמוך, בינוני או גבוה. הסיכון מתבטא בכך שהקופה משתפת באחוז גבוה יותר של החיסכון במניות, וחשופה יותר לתנודות שוק המניות.

תינוקות, קחו סיכון

דני קורוגודסקי, סוכן ביטוח ומי תכנן פיננסי: "בבחירה בין מסלול סולידי ל'מסוכן', ההורים צריכים להחליט לפי גיל הילד. אם יש לכם ילד בן 16, שיש לו עוד שנתיים לחסוך, צריך ללכת על מסלול סולידי בסיכון נמוך. הסיכון: אם תהיה נפילה משמעותית בשווקים הפיננסיים, לא יהיה זמן להחזיר את ההפסד. "עם תינוק, שיש לו עוד 18 שנות חיסכון, אפשר לקחת סיכון גבוה יותר ולהשקיע בקופות גמל. גם אם יהיו נפילות בשווקים הפיננסיים, הוא יחזיר את ההפסד בשנים הרבות שנותרו לחיסכון".

ייעוץ: דני קורוגודסקי, סוכן ביטוח ומתכנן פיננסי



משפחת מזעקי, רחובות

דליה (42), מנהלת משאבי אנוש; איתמר (44), מהנדס אלקטרוניקה. הורים לאור (15), ניר ורוני (13) והדס (5)

- אתם הוסבתם לילדים? "כן, את קצבת הילדים".
- איך תקבלו החלטה על אפיק החיסכון? "עדיין לא חשבנו על זה. נוסיף 50 שקל".

ילד (גיל)	סכום הפקדה	מסלול סולידי (4%)	מסלול סיכון גבוה (8%)
אור (15)	100	גיל 18 5,800	גיל 18 6,340
ניר ורוני (13)	100	גיל 18 8,778	גיל 18 10,007
הדס (5)	100	גיל 18 23,328	גיל 18 31,883

פרופ' עמוס רולידר עונה לשאלות הורים



פרופסור עמוס רולידר, BCBA-D ראש המחלקה למדעי ההתנהגות - המכללה האקדמית כנרת, ראש התוכנית ללימודי הסמכה בנייתוח התנהגות באוניברסיטת תל אביב www.education.tau.ac.il/morim/aba

יותר מדי איומי עונש

● נכדתי בת כחמש שנים. ילדה המודה מאוד, אך חסרת מנוחה ואקטיבית מאוד. בכל פעם שהיא עושה משהו נגד רצון הוריה, הם צועקים עליה ומאיימים בעונש. לפעמים היא מקבלת עונש, כמו לא לצאת מהחדר, וכשהיא מסרבת לאכול ארוחת ערב אימרים לה שאם לא תאכל - אין אוכל עד מחר בבוקר. כמעט כל דבר גורר איומים. אני משתדל לא להתערב, אך הרבר חורה לי מפני שלא נותנים לילדה פרגון מינימלי. מה דעתך?

הראגה שלך מוצדקת. איום על ילדים הוא מלכודת הורית שצריך לעשות הכל כדי לא להיכנס אליה. הורים רבים מאיימים בשל חוסר אונים, בניסיון לקבל שיתוף פעולה. כשהם מאיימים או מבטיחים/משחרים בפרס, לעתים הם מקבלים שיתוף פעולה מהילד - מה שגורם להם לחזור ולהבטיח תגמול בעבור פעולה.

לאחר זמן נוצרת שרשרת שבה הורים מאיימים, הילד מבצע ומיד חוזר לשגרת יומו. כלומר, מתקבע דפוס של שיתוף פעולה רק בגלל איום. לעתים הילד עומד בסירובו ואז הורים מענישים. אין הורה שרוצה להעניש את הילד שלו - לכן אחרי הענישה הוא נוהג לפצות את הילד במשפטים, כמו "אני אוהב אותך" ו"קח ממתיק". הילד לומד שבעקבות סנקציה קורים דברים טובים, והבית נכנס לכאוס.

לכן, המלצתי ותחיתני להורים: הפסיקו לאיים! שיתוף פעולה מקבלים באמצעים אחרים: שמירה על סדר יום קבוע, הגדרת ציפיות, הכנה מראש למצבים שקשה לילד לעמוד בהם ומשוב חיובי על שיתוף פעולה.

אם הילד מסרב לשותף פעולה, לא מומלץ ולא יעיל לנקוט עונש כמו שהייה בחדר או אייכילה, אלא לא לאפשר פעילות מועדפת תוך שמירה על שקט וקור רוח. ולשאלתך, מה אתה, כסבא, יכול לעשות? ובכן, לנשך שפתיים ולא להתערב, כי זה יפגע ביחסים בינך ובין ההורים. רק אם שואלים בעצתך אתה מוזמן להביע דעה ולהפנות את ההורים לתשובה הזאת.



רוצים לשאול את פרופ' עמוס רולידר? שלחו שאלה לחייל
yeladim@laisha.co.il

בית ספר להורים, הגרסה המקוצרת

דברים שלמדנו מהספר החדש "תפקיד חיך, חמישה שערים להעצמת החוסן ההורי על פי הגישה האדלריאנית" מאת אורית רוזנבוים (הוצאת אמציה):



1. במקום לומר "ציפיות יש רק על כריות", הפנו אל הילד ציפיות שמתאימות לגילו.
2. במקום לומר "תסתדרו לבר. אני לא יודע מה לעשות עם המריבות שלכם", למדו את הילדים ליישב סכסוכים.
3. אל תיתנו לילדים שלכם להרביץ זה לזה ותגידו "תקראו לי רק אם צריך אמבולנס". כל ילד ראוי להגנה.
4. לשלוח ילד לחדר שלו זה עונש חמור שמעביר מסר של קבלה על תנאי: רק אם תתנהג בדרך שנעימה לנו, תוכל להיות איתנו.
5. אל תענישו בכלל. עונשים לא תורמים לגידול ילדים עצמאים ואחראים עם ערך עצמי גבוה.
6. אם תגנו על הילדים יותר מדי מתסכולים פוטנציאליים, לא תאפשרו להם להתפתח.
7. אל תבקשו עצות שטחיות מחברים או מומחים שלא מכירים את הילד. כל ילד הוא שונה ופועל ממניעים שונים.

מאיה לוין

"שבועון לאשה" להורדה חינם



כתבות, מתכונים, הרוסקופ, קופונים, שופינג וכל מה שמעניין נשים (וגברים)

