



חיסכון לכל ילד וקופת גמל להשקעה

<https://www.youtube.com/watch?v=oNaLcbPzGt8>



מסרים מרכזיים

- האם ההפקדה המינימלית של המדינה מספקת פתרון מלא לילדיך?
- מה הסכום שתרצה שיהיה לכל אחד מהילדים שלך בגיל 21?
- האם יש במשפחה תכנית חיסכון שמותאמת לכל ילד?
- האם קצבת הילדים מביטוח לאומי משמשת את המשפחה או את עתיד ילדיך?
- על איזה רכיבי הוצאות אפשר לוותר היום על מנת לחסוך למטרות מוגדרות מראש?



- נכנס לתוקף בינואר 2017.

- הפקדה של 50 ₪ לכל ילד עד גיל 18 בנוסף לקצבת הילדים.

- אפשרות להגדלה נוספת של 50 ₪ של ההורים בבקשה לביטוח לאומי.

- הפקדה לתוכנית חיסכון בבנק או בקופת גמל לכל ילד.

- מענק של 500 ₪ על ידי ביטוח לאומי בגיל 18 + מענק נוסף של 500 ₪ בגיל 21.

- דמי הניהול משולמים על ידי ביטוח לאומי עד גיל 21.

- הפקדה לילד - 600 ₪ בשנה / 1,200 ₪ בשנה (כולל הפקדת הורה)

רובד ראשון

חיסכון לכל ילד



Orin Shpalter



5+



152 ₪



2-4



191 ₪



1



152 ₪

קצבאות ילדים 2019



18 שנים

4%

מאוזן

₪15,500

תקופת
חיסכון

יעד
תשואה

מודל
השקעה

סכום משוער
בתום 18 שנים

חיסכון ליחיד

מלידה ועד גיל 18



15 שנים

תקופת
חיסכון

4%

יעד
תשואה

מאוזן

מודל
השקעה

₪168,000

₪56,000 לכל ילד

סכום משוער
בתום 15 שנים

סימולציית חיסכון

למשפחה עם 3 ילדים

* בהפקדה חודשית שוטפת בגובה 684 ₪
(קצבת הילדים + חיסכון לכל ילד)



מוצר חיסכון הוני ונזיל בכל עת. מיועד למשקיע המעוניין לחסוך ולנהל את כספו בהשקעה בשוק ההון בצורה חכמה ובדמי ניהול סבירים. בכפוף לתשלום מס רווח הון בגובה 25% על הרווח הריאלי שנצבר בקופה בלבד. ללא קנסות משיכה. יחד עם זאת, משקיע שיחליט למשוך את הכסף כקצבה לאחר הפרישה יוכל ליהנות מהטבת מס שמקנה קצבה פרישה.

תקרת הפקדה ב 2019 - 71,121 ₪
לקופת גמל להשקעה של כלל מספר מסלולי סיכון

קופת גמל להשקעה

מתחילת 2017

- כללי
- אג"ח עד 15% מניות
- מניות
- מסלול אג"ח
- אג"ח ממשלת ישראל
- שקלי טווח קצר
- מסלול הלכה

ניהול
מקצועי

אין מינימום
הפקדה

נזילות
מלאה

פטור ממס
רווח הון
בהמרה
לקצבה

מגוון מסלולי
השקעה ללא
הוצאות
במעבר

הפקדה
מקסימלית
71,121 ₪
בשנה

* שווי תעשיית קופות הגמל להשקעה - 8 מיליארד ₪, נכון לפברואר 2019



משתנה בין כל ילד

4%

משתנה בין כל ילד

₪80,000

תקופת
חיסכון

יעד
תשואה

מודל
השקעה

סכום הפקדה
חד פעמי

פגישה ממוקדת חיסכון

דוגמא לבניית תכנית חיסכון משפחתית:

- משפחה עם 4 ילדים
- ילדים בגילאים: 1,3,5,9
- מעוניינים בסכום של 100 אלף ₪ לכל ילד בגיל 21
- חיסכון לכל ילד + קצבאות ביטוח לאומי

סכומי החיסכון משתנים לפי גיל הילד



פגישה ממוקדת חיסכון

שם/גיל

סכום חד"פ



סך החיסכון לגיל 21

פגישה ממוקדת חיסכון

סך החיסכון	לכל ילד עד גיל		חיסכון לכל			מספר תשלומים עד גיל 21	גיל הילד	שם הילד
	18	סכום חיסכון שוטף בגיל 21	ילד	חיסכון כל חודש	סכום ראשוני			
102,187.34	₪ 6,487	₪ 95,700	50.00	300.00	25,000	144	9	שי
101,765.69	₪ 10,209	₪ 91,557	50.00	200.00	20,000	192	5	צחי
100,682.89	₪ 12,305	₪ 88,378	50.00	150.00	20,000	216	3	דורין
102,929.63	₪ 14,575	₪ 88,355	50.00	150.00	15,000	240	1	נועם
407,565.54	₪ 43,575	₪ 363,991	200.00	800.00	80,000			סה"כ



מסרים מרכזיים

- האם ההפקדה המינימלית של המדינה מספקת פתרון מלא לילדיך?
- מה הסכום שתרצה שיהיה לכל אחד מהילדים שלך בגיל 21?
- האם יש במשפחה תכנית חיסכון שמותאמת לכל ילד?
- האם קצבת הילדים מביטוח לאומי משמשת את המשפחה או את עתיד ילדיך?
- על איזה רכיבי הוצאות אפשר לוותר היום על מנת לחסוך למטרות מוגדרות מראש?



הכנת מכתב שיווקי ללקוחות



העלאת הנושא במדיה החברתית ובאינטרנט



הזמנת הלקוחות לערב בנושא



בחירת שותפים עיקריים לעבודה בהתמחויות השונות



פגישות, פגישות, פגישות

מה עושים מחר בבוקר?

קופות גמל להשקעה: החיסכון הכי טוב שרובכם עדיין לא מכירים

אין ספק שהדבר החם בעולם החיסכון הוא קופות גמל להשקעה. ביקשנו מעו"ד נמרוד ספיר, מנכ"ל איגוד בתי השקעות בישראל לענות על כל השאלות בנוגע לחיסכון הזה

מערכת mako נסף | פורסם 26/12/18 05:54



חושבים לחסוך לילדים ולא יודעים איך?

מחפשים מכשיר השקעה נזיל, ניהול השקעות איכותי ואפשרות לתשלום מס מופחת?

קופת גמל להשקעה

מוצר חדש לחיסכון לכל טווח, בחירת מסלול השקעה ושקיפות מלאה בדמי ניהול אטרקטיביים.

עם חיסכון חודשי קטן אתם יכולים לעזור לילדים/נכדים שלכם בשכר הלימוד, להגדיל את החיסכון שלכם ולקבל קצבה פטורה ממס, וגם אם אתם רק מחפשים איך לנהל כסף בצורה חכמה.

כעת אתם צריכים להחליט באיזה גוף כדאי לפתוח את הקופה ומי ילווה אתכם?

מי שרוצה שאני והצוות שלי נעשה זאת, מוזמן להשאיר לי הודעה.

[בהצלחה!](#)