



חיסכון לכל ילד ומה השתנה ביולי 2024 ?

בשנת 2017 נחקק חוק "חיסכון לכל ילד" שמטרתו לעודד חיסכון לטווח הארוך ולסייע במימון לימודים גבוהים.

החוק קבע שכל ילד שנולד (או שאומץ) בישראל, יקבל בחשבון בנק ייעודי סכום התחלתי של 500 ש"ח.

החוק נחשב ליוזמה חשובה ומעבר לחיסכון הישיר, ניתנה הזדמנות להורים להשקיע באותה הקופה על חשבון קצבת הילדים שהם אמורים לקבל וכך למעשה להכפיל את סכום החיסכון – כפי שתקראו בהמשך.



הלכה למעשה -

בהתאם לחוק האמור, פתח הביטוח הלאומי את תוכנית "חיסכון לכל ילד" בשנת 2017. כאשר כל ילד בישראל, זכאי להפקדה ישירה מהמדינה של 57 ש"ח בצורה אוטומטית. מעבר לכך, כפי שציינו קודם – רשאים ההורים להורות על הפקדה בסכום כפול מתוך קצבת הילדים המגיעה להורים מהמדינה. כך שלמעשה מופקד לחשבון 114 ש"ח בכל חודש. (נכון לשנת 2024)





הסכום הזה מופקד בנוסף לקצבת הילדים הרגילה והוא צובר ריבית בחשבון מיוחד, ומועבר לילד כשהוא מגיע לגיל 18. עד גיל 18 הילד/הורים אינם יכולים למשוך את הכסף, והוא מצטבר ומנוהל לטובת הילד.

לרוב, סכומי הכסף הגדולים ביותר יהיו אצל ילדים שהגיעו לגיל 21 (לא משכו את הכסף בגיל 18) והשקיעו במסלול מנייתי. אז הם יכולים למשוך את כל הסכום שנחסך להם. יחד עם זאת, יכול ה"ילד" להמשיך ולנהל את הכסף בקופות הגמל גם בבגרותו אפילו עד הגיעו הילד לגיל פרישה! אז יוכל לקבל את כספי החיסכון לאחר הפרישה כקצבה, ללא תשלום מס רווח הון.

אחרי שהבנו את המנגנון הבסיסי של החוק, מי שולט בכסף!?

בהתאם לחוק, רק ההורה שמקבל את קצבת הילדים יכול לבצע שינויים בבחירת הגוף החוסך ובמסלול ההשקעה, ולהכפיל את סכום החיסכון. ההפקדה החודשית לחיסכון לא ניתנת להפחתה או לקיזוז. כלומר, מי שיש לו חוב לביטוח לאומי לא יוכל לבצע הפקדה נוספת לקופה של הילד עד שיסדיר את החוב לביטוח לאומי.

מה התחדש בחודש יולי 2024?

באמצע יולי אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את הצעת החוק של חבר הכנסת ינון אזולאי הקובעת כי ניתן יהיה לשנות את מסלול ההפקדה, כך שמי שהתחיל להפקיד בפיקדון בנקאי במסגרת "חיסכון לכל ילד", יוכל לעבור להפקיד בקופת גמל. (השינוי עתיד להתבצע החל מינואר 2025).

החוק שהתקבל קובע כי ניתן יהיה לשנות את מסלול ההפקדה בתוכנית "חיסכון לכל ילד", כך שמי שבחר שהכספים עבור ילדו יופקדו בפיקדון בנקאי, יוכל לבחור כי מעתה יופקדו הכספים בקופת גמל. הבחירה תיעשה פעם אחת בלבד על פי הצעת החוק שאושרה, וסכומים שהופקדו קודם למעבר, יישארו בפיקדון המקורי. החוק קובע כי המעבר יוכל להיעשות רק מבנק לקופת גמל, ולא להפך.





ומה ברירת המחדל?

במידה והורי הילד לא בחרו היכן יופקדו כספי החיסכון שלו בתוך שישה חודשים מיום לידתו - ברירת המחדל עבור הילד תהיה הפקדות בקופת גמל. בנוסף נקבע כי הורים שבחרו עבור ילדם הראשון הפקדה בבנק, ולא יעשו בחירה אקטיבית בילדם השני, ברירת המחדל תהיה עבורו הפקדה בקופות הגמל. הצעד נועד למקסם את החיסכון, נוכח התשואות העדיפות בקופות הגמל.

למה כדאי לחסוך דווקא בקופות גמל ולא בבנקים?

הרווח מתוכנית חיסכון לכל ילד בקופות הגמל צפוי לעמוד על פי 2 עד פי 5 יותר מהרווח בפיקדונות הבנקאיים. לפי השוואת תשואות התוכנית מאז הקמתה שביצע איגוד בתי ההשקעות, הרווח על פני 18 שנה לילד שתוכנית החיסכון שלו נמצאת בקופת גמל בסיכון מנייתי מוגבר יעמוד על כ-21 אלף שקל לפני מס, בהנחה שגם ההורים מפרישים סכום זהה לזה שמפרישה המדינה. לעומת זאת, בפיקדון הבנקאי הרווחי ביותר הרווח יעמוד על פחות ממחצית הסכום - 9,880 שקל, ובפיקדון הבנקאי הכי פחות רווחי הוא יעמוד על 3,749 שקל בלבד.

ומה עם המיסים?

- הרווחים הם אכן לפני מיסוי, כאשר מנגנון המיסוי של כל מסלול שונה:
- בקופות הגמל להשקעה, המס הוא 25% על הרווחים הריאליים, בניכוי אינפלציה.
 - בפיקדונות הבנקאיים שיעור המס נמוך יותר - 15%, אך הוא חל על הרווחים הנומינאליים, כלומר ללא ניכוי אינפלציה.

לסיכום הדברים,

תוכנית "חיסכון לכל ילד" מהווה צעד משמעותי בעידוד חיסכון ארוך טווח עבור הדור הצעיר בישראל. השינויים שאושרו ביולי 2024, המאפשרים מעבר מפיקדון בנקאי לקופת גמל החל מינואר 2025, מדגישים את המגמה להעדיף השקעה בקופות גמל בשל התשואות הגבוהות יותר.





חשוב שהורים יבינו את היתרונות של בחירת מסלול ההשקעה המתאים, כאשר ההפקדה בקופות גמל מציעה פוטנציאל רווח גבוה יותר לאורך זמן. בסופו של דבר, התוכנית מעניקה לילדי ישראל הזדמנות ייחודית לצבור חיסכון משמעותי שיסייע להם בתחילת דרכם כבוגרים, בין אם למימון לימודים גבוהים או לכל מטרה אחרת.

מעוניינים לשמוע עוד? מוזמנים לפנות אליי

אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

