

"חיסכון לכל ילד":

כמה כסף יהיה לילד שלכם בגיל 18?

על פי מחקר של הביטוח הלאומי, החלטות שתקבלו היום עשויות להגדיל את החיסכון של ילדכם פי ארבעה ואף יותר. מהן אותן החלטות והאם גם אתם יכולים לחסוך לכל ילד יותר מ-62 אלף ש"ח עד הגיעו לגיל 18?



בשנת 2017 יצאה לדרך "תוכנית 'חיסכון לכל ילד'". מטרתה המקורית של התוכנית הייתה להעניק נקודת פתיחה טובה יותר לדור הבא ולצמצם פערים חברתיים. בפועל, מחקר שפורסם על ידי הביטוח הלאומי מראה שהתוכנית דווקא מגדילה פערים חברתיים ומובילה לחיסכון גדול יותר בקרב ילדים להורים המשתייכים לעשירונים העליונים. למה הפער הזה נוצר – ואיך אפשר לצמצם אותו כדי להגדיל את החיסכון שיעמוד לרשות ילדכם בעתיד?

יותר ויותר הורים בוחרים לנהל את כספי החיסכון של ילדיהם במסגרת קופת גמל. נכון לחודש מרץ 2022, מנוהלים במסגרת "חיסכון לכל ילד" 14.2 מיליארד ₪ בקופות גמל.

לאור האמור יצא תיקון לחוק ביום 18/09/2022 ונקבע כי ברירת המחדל עבור הורה שלא יבחר עבור ילדיו את הקופה הרצויה לו, המדינה תפתח עבור הילד קופת גמל להשקעה (ולא תכנית חסכון בבנק) וכן מסלול ההשקעות יהיה בסיכון מוגבר עד גיל 18 ולאחר מכן במסלול סיכון בינוני. (תקף לכל ילד שיוולד מיום 01/11/2022 וההורה לא בחר עבורו קופה במשך 6 חודשים)

מהו חיסכון לכל ילד?

במסגרת התוכנית שהושקה בשנת 2017, המדינה מפקידה 52 ₪ (נכון לשנת 2022) בחודש לכל ילד עד הגיעו לגיל 18. ההורים יכולים להפקיד 52 ₪ (נכון לשנת 2022) נוספים מקצבת הילדים החודשית, לצורך הכפלת סכום החיסכון החודשי.



אפשר לבחור היכן ינוהלו כספי החיסכון, בבנק או בקופת גמל – בכל אחד מהם ניתן לבחור במסלול חיסכון ייעודי:



חיסכון בבנק אפשרי באחד מתוך 3 מסלולים: מסלול עם ריבית קבועה לא צמודה, מסלול עם ריבית משתנה ומסלול עם ריבית קבועה הצמודה למדד.

חיסכון בקופת גמל אפשרי באחד מתוך 5 מסלולים: שלושה מסלולים בהתאם לרמת הסיכון (סיכון נמוך, בינוני או גבוה) ושני מסלולים למגזר הדתי (מסלול הלכה ומסלול שריעה).

כפי שנראה בהמשך, לבחירה במסלול החיסכון עשויות להיות השפעות מרחיקות לכת על הסכום שיצטבר בחיסכון במשך השנים.

לצמצם את הפער בגובה החיסכון

הגורם הראשון לפער בין החוסכים הוא גובה ההפקדה. על פי המחקר שפרסם הביטוח הלאומי, בשני העשירונים התחתונים רק 31.7% בחרו להכפיל את סכום ההפקדה על ידי הוספת 52 ש"ק מקצבת הילדים – לעומת 76.3% שבחרו לעשות זאת בשני העשירונים העליונים.

בחירת מסלולי השקעה

מעבר לגובה ההפקדה, גם לבחירת מסלול ההשקעה עשויה להיות השפעה מכרעת על הסכום שיצטבר בחיסכון, במיוחד כאשר מדובר בחיסכון המנוהל במשך כמעט שני עשורים.

המספרים מדברים בעד עצמם: הורים שבחרו לנהל את החיסכון במסלול ריבית קבועה לא צמודה בבנק, יוכלו על-פי נתונים המפורסמים באתר משרד האוצר לקבל תשואה שנתית שנעה בין 1.38%-2.6% לילד עד גיל שנה. בהנחה שהתשואה השנתית תעמוד על 2.6% ויופקדו מדי חודש 104 ש"ק, לאחר 18 שנה ייצברו בחיסכון 28,607 ש"ק.





מה תהיה התשואה הצפויה בחיסכון המנוהל בקופת גמל לאורך 18 שנה?
בהנחה שקופת גמל במסלול סיכון מועט משיגה תשואה שנתית בגובה 5%
במשך 18 שנה, הפקדות חודשיות בגובה 104 ₪ יניבו בסיום התקופה
36,317 ₪.

ההבדל הגדול באמת מתרחש כאשר הכסף מושקע במסלול סיכון מוגבר
בקופת גמל. בהנחה שהתשואה השנתית תעמוד על 10% לאורך 18 שנה
(תשואה נמוכה ממה שהשיגו רוב הקופות במסלול סיכון מוגבר בשנים
האחרונות), הפקדות חודשיות בגובה 104 ₪ יניבו בסיום התקופה 62,459
₪ - 72% יותר בהשוואה לתרחיש הסיכון המועט בקופת גמל, ויותר מכפול
בהשוואה לחיסכון בבנק (במסלול ריבית קבועה לא צמודה).

הפערים יכולים להגיע ליותר מפי ארבעה, ביחס לחיסכון חודשי בגובה 52 ₪
המנוהל בבנק ומניב לאחר 18 שנה 14,304 ₪ (בהנחה שהריבית השנתית
בבנק תעמוד על 2.6%).

בשל תובנות אלו, יותר ויותר הורים בוחרים לנהל את כספי החיסכון של
ילדיהם במסגרת קופת גמל ובמסלול השקעות עם מרכיב סיכון גבוה. נכון
לחודש מרץ 2022, מנוהלים במסגרת "חיסכון לכל ילד" 14.2 מיליארד ₪
בקופות גמל.

וכן בשל תובנות אלו יצא כאמור התיקון לחוק ביום 18/09/2022 ונקבע כי
ברירת המחדל עבור הורה שלא יבחר עבור ילדיו את הקופה הרצויה לו,
המדינה תפתח עבור הילד קופת גמל להשקעה (ולא תכנית חסכון בבנק)
וכן מסלול ההשקעות יהיה בסיכון מוגבר עד גיל 18 ולאחר מכן במסלול
סיכון בינוני.

(תקף לכל ילד שיוולד מיום 01/11/2022 וההורה לא בחר עבורו קופה
במשך 6 חודשים)



מה ניתן להסיק מהנתונים?

המספרים מלמדים שהחלטות שנקבל עכשיו עשויות להעניק לילדים שלנו נקודת פתיחה טובה בהרבה בהגיעם לגיל 18. ומה בנוגע לסיכון המוגבר? כשמדובר בחיסכון לטווח ארוך, אפשר ליהנות מכל העולמות: מצד אחד, גם כאשר השוק יורד יש מספיק זמן לתקן; ומצד שני, ניתן לקחת סיכון גבוה יותר לצורך הגדלת פוטנציאל התשואה לאורך זמן.

תובנות אלו תקפות לא רק לגבי חיסכון לכל ילד, אלא גם להשקעות אחרות בשוק ההון: ככל שתקופת ההשקעה ארוכה יותר, כך אפשר לקחת סיכון גבוה יותר. כל זאת, כדי להגדיל את פוטנציאל התשואה ומתוך הנחה שגם אם יהיו ירידות, יהיה לשוק מספיק זמן לתקן את עצמו.

מתוך תובנות אלה, אישרה המדינה כאמור ב 18/09/2022 תיקון לחוק, לפיה מסלול ברירת המחדל בחיסכון לכל ילד יהיה עד גיל 18 מסלול סיכון מוגבר בקופת גמל. מגיל 18 ואילך יעבור החיסכון למסלול בסיכון בינוני.

עם זאת, ולמרות הכוונות הטובות המייחסות לתינוקות שיוולדו מיום 01/11/2022, בחירת מסלול ההשקעה של ילדכם היותר בוגרים נמצאת בידיים שלכם כהורים. אם תבחרו נכון, תבטיחו לילדיכם חיסכון גדול באופן משמעותי עם הגיעם לגיל 18 או 21.

אני רוצה שתשאלו את עצמיכם את השאלות הבאות:



- האם אתם יודעים באיזה מסלול מושקעת התוכנית "חיסכון לכל ילד" של ילדיכם?
- האם אתם יודעים הכל ועוקבים מקרוב? או רק איזה בנק/קופת גמל
- האם אתם יודעים רק מהי רמת הסיכון באותם חסכונות?
- האם אתם מבינים שניתן לחסוך פי כמה ע"י פתרונות מקבילים?

במידה ולא, אשמח לסייע לכם בכך ע"י בדיקה מהירה דרכי 😊

*האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם ואין באמור משום הבטחת תשואה או רווח. מידע זה נכון למועד כתיבתו, ההסדר התחקיתי והכללים החלים בנוגע לכל אחד מהמוצרים המפורטים עשויים להשתנות מעת לעת.

