



המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
תחום ילדים

חוזר מס': 1356	תאריך: כ"ט חשון תשע"ז 30 נובמבר 2016
<b>נושא: ילדים</b> <b>שם החוזר:</b> תוכנית חיסכון לכל ילד (חוזר מס' 1)	
<b><u>מטרת החוזר</u></b> לידע בדבר תוכנית החיסכון לכל ילד. רקע ומטרות התוכנית, הגופים החוסכים, הפעילות הנדרשות מההורה, תקופת החיסכון, תנאי משיכת החיסכון, השינויים במערכת הגמלה והכספית והפעולות הנדרשות מהפקידים בסניפים.	
<b><u>פתח דבר</u></b>	
<b>תהליך מקוון</b>	<b>תהליך העבודה</b>
<b><u>נספחים</u></b> <b>נספח מס' 1</b> – הודעה אוניברסלית. <b>נספח מס' 2</b> – שאלות ותשובות. <b>נספח מס' 3</b> – רשימת טלפונים בנקים/קופות.	
<b><u>קישורים רלוונטים – לחוק ולתקנות</u></b> <b>נספח מס' 4</b> - פרק ד' ביטוח ילדים – סימן ה': חיסכון ארוך טווח לילד <b>נספח מס' 5</b> - תקנות הביטוח הלאומי – חיסכון ארוך טווח לילד	
<b><u>רשימת תפוצה</u></b> נמענים לביצוע: מנהלי תחום גמלאות, סגני מנהלי תחומי גמלאות, מנהלי מחלקות משפחה, ממונים/רכזי גמלאות, פקידי תביעות ילדים. העתק לידיעה: מנהלי סניפים, מנהלי סניפי משנה, פקידי דלפק קדמי, מוקד טלפוני צפת/רחובות, דימונה, מנהלי תחום כספים מ.ר.	
<b>הוכן ע"י: ציון מזרחי, ריקי שנזיק</b>	



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

### פתח דבר

אנו שמחים להודיעכם כי על פי החלטת הכנסת מיום 19.11.15 ייפתח הביטוח הלאומי תוכנית חיסכון אישית לכל ילד, תוכנית החיסכון היא זכות של כל ילד בישראל שמשולמת עבורו קצבת ילדים.

תוכנית החיסכון לכל ילד מהווה צעד נוסף לצמצום הפערים החברתיים בישראל, לקידום בשוויון ההזדמנויות למשפחות ממעמד הביניים ומהשכבות החלשות וכן להגברת המודעות לחיסכון.

התוכנית תאפשר לילד שהגיע לגיל 18 להתחיל את חייו הבוגרים עם סכום כסף התחלתי. סכום זה יפתח בפני כל בוגר הזדמנויות חדשות ויאפשר לו, ללא תלות במצבם הפיננסי של הוריו, לרכוש השכלה גבוהה, להקים עסק, לעבור הכשרה מקצועית או ליעד הכסף לכל מטרה ראויה אחרת.

### **להלן עיקרי התוכנית:**

- בכל חודש, בכפוף לזכאות הילד לקצבת ילדים, יופקדו בחשבון מיוחד על שם הילד 50 ₪.
- באפשרות ההורה להוסיף לתוכנית החיסכון עוד 50 ₪ מתוך קצבת הילדים השוטפת.
- באפשרות ההורה לבחור היכן ינוהלו כספי התוכנית בקופת גמל או בבנק ובאיזה מסלול השקעה יושקעו הכספים.
- בכל שנה יישלח הגוף החוסך מידע עדכני אודות ההפקדות ורווחי התוכנית.
- כשימלאו לילד 18 שנים, יופקד עבורו מענק בסך 500 ₪ לתוכנית החיסכון, כספי התוכנית יעמדו לרשותו והוא יוכל לפדותם באישור ההורה.
- במידה וכספי התוכנית לא יימשכו עד הגיע הילד לגיל 21, יופקד עבורו מענק נוסף בסך 500 ₪ לתוכנית.
- המוסד לביטוח לאומי יישא בעלויות דמי ניהול התוכנית עד הגיע הילד לגיל 21.
- התוכנית תתחיל רטרואקטיבית מ- 5/15.

**שימו לב:** אסור לעובדי הביטוח הלאומי לייעץ או לרמוז בכל דרך שהיא באיזה גוף לפתוח את תוכנית החיסכון או באיזה מסלול להשקיע.  
כל מי ששואל יש להפנותו לאתר [hly.gov.il](http://hly.gov.il) או לאנשי הקשר של הגופים החוסכים שדרכי ההתקשרות איתם מפורטים בנספח מס' 3.



**המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
תחום ילדים**

**תהליך עבודה:**

ב- 20.1.17 עם תשלום קצבת ילדים השוטפת לחשבונות הזכאים, נפקיד לראשונה גם לתוכנית החיסכון של הילד.  
חשבון החיסכון יהיה על שם הילד וההורה מקבל הקצבה יהיה הנאמן בחשבון.  
ההפקדות יתבצעו לקופות הגמל או לבנקים עפ"י בחירת ההורה.  
בכל חודש שהילד זכאי מ- 5/15 לקצבת ילדים יופקדו 50 ₪ בתוכנית החיסכון עד הגיע הילד לגיל 18.  
לתקופה 5/15 – 12/16 יופקד סכום רטרואקטיבי ב-4 תשלומים שמועדיהם יפורסמו בהמשך.  
בנוסף ההורה יוכל להכפיל את סכום החיסכון ולהוסיף 50 ₪ נוספים מתוך הקצבה המשולמת עבור הילד.

**1. שליחת הודעות ותחילת הקמפיין:**

- ב- 30.11.16 יישלחו 2 סוגי הודעות אוניברסליות (מצ"ב נספח).
  - הודעה לכל משפחה המקבלת קצבת ילדים כ- 1.2 מיליון מכתבים כולל לאפוטרופוס/ממונה.
  - הודעה לילדים בוגרים שהגיעו לגיל 18 בתקופה 5/15 – 12/16 כ- 220,000 הודעות.
- בהודעות ניידע על עיקרי התוכנית ונאפשר להורה או לילד הבוגר לבחור עד 1.6.17 היכן ינוהלו כספי החיסכון.  
במקביל לשליחת ההודעות יועלה קמפיין תקשורת בטלוויזיה, ברדיו, בעיתונות ובאינטרנט.
- באינטרנט הוקם אתר משותף לביטוח לאומי ולמשרד האוצר hly.gov.il ובו מידע מפורט על התוכנית, על קופות הגמל והבנקים, על מסלולי ההשקעה והחיסכון ועל האפשרות להכפיל את סכום החיסכון.

**2. הגופים החוסכים:**

- הגופים החוסכים המשתתפים בתוכנית הם: **קופות גמל ובנקים**.  
ההורה יוכל להחליט בכל שלב של התוכנית על **שינויים וניודים** בכפוף לתנאים הבאים:
- ניווד יתאפשר רק בין קופות הגמל.
  - לא יתאפשר ניווד מקופת גמל לבנק, מבנק לקופת גמל ומבנק אחד לבנק אחר.

[חזרה](#)



המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
תחום ילדים

1. קופות גמל:

להלן שמות הקופות שמתוכן ניתן לבחור:

אינטרגמל
אינפיניטי
אלטשולר שחם
אנאליסט
אקסלנס נשואה
הלמן אלדובי
הראל
מגדל מקפת
מיטב ד"ש
מנורה
פסגות
קל גמל

כל קופה מציעה 5 מסלולי השקעה:

- מעדיפי סיכון מועט
- מעדיפי סיכון בינוני
- מעדיפי סיכון מוגבר
- הלכה יהודית (לא קיים בקל גמל, באינפיניטי ובאנאליסט)
- שריעה מוסלמי (קיים רק בהלמן אלדובי ובאינטר גמל)

הורה יוכל לעבור בכל עת בין מסלולי ההשקעה.

2. בנקים:

להלן שמות הבנקים שמתוכם ניתן לבחור:

אוצר החייל
דיסקונט
הבינלאומי
הפועלים
יהב
לאומי
מזרחי טפחות
מסד
מרכנתיל דיסקונט



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

כל בנק מציע 3 מסלולי השקעה:  
- ריבית קבועה לא צמודה.  
- ריבית משתנה.  
- ריבית קבועה צמודה.

ההורה יוכל לבחור מסלול עם תחנת יציאה מהמסלול בכל 5 שנים או מסלול ללא תחנת יציאה עד גיל 18.

ליילד שמלאו 18 שנה תהיה אפשרות לבחור את תקופת החיסכון (חודש, שנה, שנתיים, 3 שנים) לצורך שינוי מסלול או לצורך משיכת כספים.

**הגוף החוסך ישלח מידי שנה עד ה-1 במרס דיווח על מצב החיסכון של הילד.**

### **3. בחירות ההורה**

בפני ההורה מקבל הקצבה קיימות מספר אפשרויות לבחירה בכל עת. בהגיע הילד לגיל 18, רק הוא יוכל לבחור על שינוי בגוף החוסך או במסלול ההשקעה.

אם אפוטרופוס/ממונה מקבל את קצבת הילדים, הרי שהוא יוכל לבחור היכן לנהל את כספי החיסכון.

### **הפקדה נוספת:**

ההורה יוכל לבחור ולהפקיד 50 שו נוספים מתוך קצבת הילדים לתוכנית, ולמעשה להכפיל את סכום החיסכון החודשי לילד. ניתן לבטל ההחלטה על ההפקדה הנוספת בכל שלב של התוכנית. ההפקדה הנוספת או ביטולה מתחיל תמיד בחודש שלאחר חודש הבחירה.

הבחירה על ההפקדה הנוספת או ביטולה תעשה תמיד באמצעות הביטוח לאומי.

### **גוף חוסך ומסלול השקעה:**

ההורה, מקבל הקצבה, יוכל לבחור באיזה גוף לנהל את כספי תוכנית החיסכון של ילדיו ובאיזה מסלול השקעה יושקעו הכספים.



**המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
תחום ילדים**

**להלן אפשרויות הבחירה העומדות בפני ההורה:**

א. הבחירה הראשונה עד 1.6.17 -  
ההורה יוכל לבחור עד 1.6.17 היכן ינוהלו כספי החיסכון של כל אחד מילדיו שטרם מלאו להם 18, בקופת גמל או בבנק ובאיזה מסלול השקעה יושקעו הכספים.

**בחירה זו יהיה ניתן לבצע בדרכים הבאות:**

- **באתר האינטרנט של הביטוח הלאומי – הערוץ המועדף.**  
ההורה מקבל הקצבה יוכל להיכנס לאתר האינטרנט ולהזין את בחירתו. שירות זה יהיה זמין גם דרך הטלפון הנייד.

- בפנייה למוקד טלפוני ייעודי \*2637 -  
המוקד הטלפוני יענה לשאלות בנושא התוכנית ויזין את בקשת ההורה. המוקד יפעל מ- 1.12.16 בימים א-ה בין השעות 8:00 – 17:00.

- שליחת מכתב הבחירה -  
ההורה יוכל להזמין מהמוקד מכתב בחירה או להורידו באינטרנט. ההורה יוכל לשלוח המכתב עם בחירתו לפקס מס': 02-6462007 או בדואר. מכתב הבחירה שיגיע יסרק והנתונים ייקלטו אוטומטית במערכת "ילד". מכתבי בחירה שיגיעו לסניפים, עליכם לשלוח לחברת הסריקה עם תעודת משלוח מתאימה – "חיסכון לכל ילד".

- בכ- 35 עמדות דיגיטליות-  
בסניפים הראשיים ובחלק מסניפי המשנה ומהאשנבים יוצבו עמדות דיגיטליות שיאוישו ע"י סטודנטים. סטודנטים אלה הוכשרו וסייעו לקהל הפונים לעדכן להזין החלטתם דרך האינטרנט.

- שליחת מסרון עם המילה "ילד" ל- 055-7000200 -  
מי שישלח מסרון עם המילה "ילד" יקבל מסרון חוזר ובו קישור לאתר האינטרנט לביצוע ההחלטה.

**ברירת מחדל להורה שלא יבחר**

הורה שלא יבצע בחירה עד 1.6.17, אנו נבצע הבחירה בשבילו עפ"י ברירת המחדל שתקבע כמפורט:

במידה ולהורה יש ילדים שטרם מלאו להם 15 שנה ב- 1.1.17 קופת החיסכון תפתח באחת מקופות הגמל להשקעה שנבחרו במסלול "מעדיפי סיכון מועט". כל ילדי המשפחה ישובצו באותה קופה.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

במידה ולהורה יש ילדים שימלאו להם 15 שנה ב- 1.1.17 קופת החיסכון תפתח בבנק אליו מועברת קצבת הילדים במסלול ריבית קבועה לא צמודה עד גיל 18.

במידה והבנק לא נמצא בין הבנקים המשתתפים במכרז או שהורה לא מקבל הקצבה בבנק (כרטיס נטען, בית דואר), תבוצע בחירה אקראית בין הבנקים שנבחרו במסלול ריבית קבועה לא צמודה עד לגיל 18.

לדוגמה:

למשפחת יצחקוב 4 ילדים. משפחת יצחקוב מקבלת קצבת ילדים שוטפת בבנק הפועלים.

עדי יליד 5.1.00

אבנר יליד 5.5.01

מיקה ילידת 9.7.09

נועם יליד 7.7.14

גב' יצחקוב תוכל לבחור עד 1.6.17 היכן ינוהל החיסכון, במידה וגב' יצחקוב לא תבחר, ברירת המחדל תקבע כמפורט:

לילדים נועם ומיקה תקבע ברירת מחדל לתוכנית החיסכון באחת מקופות הגמל במסלול "מעדיפי סיכון מועט".

לילדים אבנר ועדי תקבע ברירת מחדל לתוכנית החיסכון בבנק הפועלים במסלול ריבית "קבועה לא צמודה" עד גיל 18.

### ב. לידת ילד ראשון:

כשנולד ילד ראשון, ניתנים להורה 180 יום מתאריך הלידה כדי לבחור גוף חוסך ומסלול השקעה.

בחירה זו תבוצע באמצעות הביטוח הלאומי.

אם בתום 180 יום לא תבוצע בחירה, תפתח לילד תוכנית חיסכון באופן אקראי באחת מקופות הגמל שנבחרו במסלול "מעדיפי סיכון מועט".  
במהלך 180 הימים תתחיל להשתלם הקצבה השוטפת כסדרה.

אם ההורה יהיה מעוניין להחליף את הגוף החוסך ו/או את מסלול ההשקעה לאחר שחלפו 180 יום, עליו לבצע השינויים מול הגוף החוסך.

### ג. לידת ילד נוסף למשפחה:

כשנולד ילד נוסף למשפחה, ניתנים להורה 180 יום מתאריך הלידה כדי לבחור גוף חוסך ומסלול השקעה.

בחירה זו תבוצע באמצעות הביטוח הלאומי.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

אם בתום 180 יום לא תבוצע בחירה, תפתח לילד תוכנית החיסכון בהתאם לבחירת ההורה עבור ילדו הצעיר, אם ההורה לא ביצע בחירה אקטיבית עבור ילדו הצעיר, תפתח התוכנית באותה קופת גמל כמו ליתר הילדים במשפחה במסלול "מעדיפי סיכון מועט".

במהלך 180 הימים תתחיל להשתלם הקצבה השוטפת כסדרה. אם ההורה יהיה מעוניין להחליף את הגוף החוסך ו/או את מסלול ההשקעה לאחר שחלפו 180 יום, עליו לבצע השינויים מול הגוף החוסך.

### ד. זכאות חדשה ראשונה (עולה חדש, תושב חוזר):

כשתהייה זכאות ראשונה, ניתנים להורה 180 יום מתאריך הזכאות כדי לבחור גוף חוסך ומסלול השקעה. בחירה זו תבוצע באמצעות הביטוח הלאומי.

אם בתום 180 יום לא תבוצע בחירה, ייפתחו לכל ילדי המשפחה תוכנית חסכון באופן אקראי באחת מקופות הגמל שנבחרו (אותה קופה לכל הילדים) במסלול "מעדיפי סיכון מועט". במהלך 180 הימים תתחיל להשתלם הקצבה השוטפת כסדרה. אם ההורה יהיה מעוניין להחליף את הגוף החוסך ו/או את מסלול ההשקעה לאחר שחלפו 180 יום, עליו לבצע השינויים מול הגוף החוסך.

### 4. הפקדות לקופה

כאמור, בכל חודש שהילד זכאי לקצבת ילדים יופקדו עבורו 50 ₪ בתוכנית החיסכון, עד הגיעו לגיל 18. ההפקדות יבוצעו ב-20 בחודש במקביל להפקדת קצבת הילדים. בנוסף ההורה יכול להכפיל את החיסכון, ולהפקיד 50 ₪ נוספים מתוך קצבת הילדים המשולמת עבור הילד, עד הגיעו לגיל 18.

**שימו לב**, גם ילד שהיה זכאי לחודש אחד לקצבת ילדים בתקופה 12/16 – 5/15 תפתח לו תוכנית חיסכון.

לדוגמא: ילד שנולד ב- 22.8.97 ונישא ב- 16.5.15, לילד זה תהיה זכאות של 50 ₪ לקופת החיסכון ועוד 500 ₪ מענק גיל 18.

### תשלום רטרואקטיבי עבור התקופה מאי 2015 – דצמבר 2016

כפי שצוין, תכנית החיסכון תיפתח בינואר 2017, ויופקדו בה כספים רטרואקטיבית ממאי 2015.

הכספים יופקדו באופן הבא:

50 ₪ עבור כל חודש שהילד קיבל קצבת ילדים בתקופה זו.  
הסכום הרטרואקטיבי שמגיע לילד יופקד לתוכנית החיסכון ב- 4 תשלומים כמפורט:





**המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
תחום ילדים**

התשלום הראשון - 100 ₪ ישולם ב- 20.1.17.  
התשלום השני - 400 ₪ ישולם ב- 20.2.17.  
התשלום השלישי - 200 ₪ ישולם ב- 20.7.18.  
התשלום הרביעי - 300 ₪ ישולם ב- 20.1.19.  
**המועדים הסופיים של התשלומים השלישי והרביעי יפורסמו בהמשך.**

**לדוגמה:**

עמית נולדה ב- 17.7.2008, היא זכאית להפקדה רטרואקטיבית לתקופה 5/15 – 12/16 של 1,000 ₪ לתוכנית (50 ₪ X 20 חודשים).

להלן פירוט ההפקדות מינואר 2017 ועד לסיום מועד התשלום הרטרואקטיבי (ללא הכפלה):

תקופת התשלום	סכום ההפקדה	תאריך ההפקדה
5/15 – 6/15	100 ₪ הפקדה רטרו	20.1.17
1/17	50 ₪ הפקדה שוטפת	20.1.17
7/15 – 2/16	400 ₪ הפקדה רטרו	20.2.17
2/17	50 ₪ הפקדה שוטפת	20.2.17
3/17 – 6/18	50 ₪ הפקדות שוטפות	20.3.17 – 20.6.18
3/16 – 6/16	200 ₪ הפקדה רטרו	20.7.18
7/18	50 ₪ הפקדה שוטפת	20.7.18
8/18 – 12/18	50 ₪ הפקדות שוטפות	20.8.18 – 20.12.18
7/16 – 12/16	300 ₪ הפקדה רטרו	20.1.19
	50 ₪ הפקדה שוטפת	20.1.19

**מה קורה אם הילד הגיע לגיל 18 בתקופה מאי 2015 – דצמבר 2016**

ילד שהגיע בתקופה זו לגיל 18 יהיה זכאי להפקדה בתוכנית החיסכון, לפי החישוב הבא: מספר החודשים שבהם היה זכאי לקצבת ילדים בתקופה זו X 50 ₪ +500 ₪ מענק.

ילד שהגיע לגיל 18 כל הכספים יעמדו לרשותו ללא המתנה לפריסת התשלומים העתידיים. הכספים יעמדו לרשותו רק לאחר שיבצע בחירה בקופת גמל או בבנק או בתום תקופת הבחירה.

הילד יוכל לבחור באתר הביטוח הלאומי עד 1.6.17, באיזה גוף תפתח לו תכנית החיסכון. אם הילד לא יבחר, תפתח עבורו התוכנית בבנק שאליו שולמה קצבת הילדים להוריו, במסלול "ריבית קבועה לא צמודה" מתחדש בכל חודש והילד יוכל למשוך את כספי התוכנית באישור ההורה. אם הוריו לא קיבלו הקצבה בבנק (כרטיס נטען, בית דואר) או שהבנק שאליו שולמה הקצבה לא נבחר במכרז, תבוצע בחירה אקראית מבין הבנקים שנבחרו. כאמור לעיל, ילד זה יקבל הודעה על עיקרי התוכנית ועל זכותו לבחור היכן ינוהלו כספי החיסכון.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

### הפקדת מענקים

#### **מענק גיל 18:**

בחודש בו הגיע הילד לגיל 18 יופקד ב-20 באותו החודש גם סכום החיסכון וגם מענק גיל 18 בסך 500 ₪.

#### **מענק גיל 21:**

במידה ולא בוצעו משיכות עד הגיע הילד לגיל 21, יופקד ב-20 לחודש העוקב בו מלאו לילד 21 מענק נוסף בסך 500 ₪.

#### **מענק גיל 18 טיפול רפואי:**

אם אושר להורה למשוך את כספי החיסכון לשם טיפול רפואי של הילד בטרם הגיעו לגיל 18, יופקד מענק גיל 18 ביחד עם אישור משיכת הכספים. הילד לא יקבל מענק נוסף בהגיעו לגיל 18.

### חובות

1. 50 השקלים הראשונים הם אוניברסלים ויופקדו לתוכנית החיסכון בכל חודש בו קיימת זכאות לקצבת ילדים ללא קשר לחובות של ההורים.

כאשר הורה יבחר להפקיד עבור ילדיו הפקדה נוספת המערכת תבצע בדיקה על החודש הקודם. אם בחודש הקודם לבחירתו היה להורה מספיק "כסף פנוי" להפקדה נוספת, עבור כל ילדיו, אזי המערכת תאפשר לו לבצע ההפקדה הנוספת ללא קשר לחובות עתידיים שיצבור.

אם בחודש הקודם לבחירתו לא היה להורה מספיק "כסף פנוי" להפקדה נוספת עבור כל ילדיו ועדיין קיימת יתרת חוב, אזי המערכת לא תאפשר לו לבצע ההפקדה הנוספת, וההורה יידרש לפנות למוקד הטלפוני או לסניף כדי שיבצעו לו הסדר תשלומים חדש או מחודש. לאחר ביצוע ההסדר יוכל המוקדן הפקיד להזין את בקשתו של ההורה להפקדה הנוספת. המוקדן/הפקיד יוכל גם להפקיד הפקדה נוספת רק על חלק מהילדים במידה ולהורה יש "כסף פנוי".

2. עבור כל חודש שיווצר חוב עבור הילד, המערכת תדרוש התשלום אוטומטית מהגוף המנהל אליו מועברים הכספים. הגוף המנהל יחזיר לביטוח הלאומי את הכספים שנצברו בגין אותה התקופה שנדרשה.

3. סכום החיסכון הכולל לא ניתן להעברה לשעבוד או לעיקול.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

### 5. ילד שנפטר

- ילד שנפטר מ- 1.2.15 ועד למועד שליחת ההודעות - כידוע עפ"י סעיף 72(ג) לחוק ילד שנפטר נמשיך בתשלום הקצבה 3 חודשים מתום החודש שבו הוא נפטר ולכן לילד זה לא תפתח תוכנית חיסכון. 50 השקלים בעד כל חודש זכאות שיועדו לתוכנית החיסכון יועברו לחשבון הבנק של ההורים יחד עם קצבת הילדים.

- ילד שנפטר במהלך תקופת הבחירה - לילד כזה לא תפתח תוכנית חיסכון והסכום לו הוא זכאי יועבר לחשבון הבנק של ההורה.

- ילד שנפטר לאחר שנפתחה לו תוכנית חיסכון - להורים של ילד זה תשלח הודעה והם יוכלו למשוך את הכספים מהתוכנית לאחר סיום ההפקדות (בתום 3 חודשי הזכאות שלאחר חודש הפטירה).

### 6. משיכה של כספי החיסכון

משיכה של כספי החיסכון תתבצע מול הגוף החוסך בלבד. את טפסי המשיכה ניתן למצוא באתר הביטוח הלאומי בל/5022. משיכת כספי החיסכון חלקם או מלואם תחויב במס רווחי הון בשיעור של 25% מהרווחים.

#### **משיכה בגיל 18**

כאשר הילד יגיע לגיל 18 יופקד בחסכון מענק בסך 500 ₪. כספי החיסכון יעמדו לרשות הילד, והוא יוכל למשוך אותם באישור ההורה.

#### **משיכה בגיל 21**

כאשר הילד יגיע לגיל 21, וכספי החיסכון טרם נמשכו (כולם או חלקם), יופקד מענק נוסף בסך 500 ₪ לתוכנית, והילד יוכל למשוך את הכספים ללא אישור ההורה.

#### **משיכה עקב פטירת הילד**

ילד שנפטר ושולמה עבורו קצבת ילדים, זכאים הוריו להמשך תשלום הקצבה ולהמשך תשלום ההפקדה לתוכנית החיסכון בחודש הפטירה ולעוד 3 חודשים. לאחר מועד זה תופסק קצבת הילדים ויופסקו ההפקדות החודשיות לתוכנית החיסכון, וההורים יהיו זכאים למשוך את כספי החיסכון.

#### **משיכה עקב מצב רפואי של הילד**

הורים לילד יוכלו למשוך את כספי החיסכון לפני גיל 18, אם הילד במצב רפואי שמסכן את חייו, וזאת לצורך מימון צרכיו הרפואיים ובאישור רופא מטעם המוסד לביטוח לאומי. אישורים מסוג זה יועברו לתחום ילדים במ"ר.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

לאחר אישור הרופא יופקד בתכנית מענק בסך 500 ₪ (במקום בגיל 18), וההורה יוכל למשוך את כספי החיסכון.  
לאחר המשיכה יתחדשו ההפקדות החודשיות לתכנית, ואם תכנית החיסכון תמשיך להתנהל עד גיל 21 ללא משיכות נוספות, תהיה זכאות למענק נוסף בסך 500 ₪.

### **7. הביטוי במערכת הממוכנת**

להלן השינויים במערכת הממוכנת:

#### **1. מערכת הגמלה**

##### **מסך 411 – "סיכום מצב תיק"**

בפרטי הזכאות התווסף שדה "ס. נטו".  
במסך 411 קיימים 2 שדות:  
"זכאי לסכום" סכום קצבת הילדים לו זכאי המקבל ללא קשר ל-50 השקלים הראשונים שמופקדים לתוכנית החיסכון (זהה לסכום שמוצג היום).  
"ס. נטו" – סכום הנטו שנשאר למקבל לאחר שהחליט על הפקדה נוספת של 50 ₪ עבור ילדיו.

##### **מסך 457 – "נתוני חסכון והפקדה"**

מסך זה מציג את כל הילדים להם נפתחה תוכנית חסכון.  
במסך יראה הפקיד את הגוף החוסך, את מסלול ההשקעה, ההפקדה הנוספת ועוד.  
בנוסף במסך זה יוכל הפקיד לבצע שינוי להורה בגוף החוסך, במסלול או בהפקדה הנוספת.

להלן פירוט השדות במסך:

- "קופה / בנק" - הקופה או הבנק אליו מועברים כספי החיסכון של הילד.
- "מסלול" - מסלול ההשקעה או החיסכון בתוכנית החיסכון של הילד.
- "שינוי קופה/בנק" - האם ניתן לבצע שינוי קופה או בנק לילד בביטוח הלאומי.
- "הפקדה נוספת" - האם לילד קיימת בקשה להפקדה נוספת לתוכנית החיסכון.
- "שינוי עתידי" - האם ביקשו / ביטלו לילד הפקדה נוספת תוך ציון החודש.

בפקודת השורה ליד הילד ניתן להקיש הפקודות הבאות:

- "ח" - בחירת קופה או בנק  
לאחר הקשת האות "ח" יוכל הפקיד לשנות ולבחור קופת גמל או בנק ולשנות את המסלול, השינוי יחול תמיד מהחודש העוקב.  
להזכירכם: אם עברה תקופת הבחירה או שכבר בוצעה בחירה ע"י ההורה, השינוי מתבצע מול הקופה או הבנק.
- "פ" – בחירת הפקדה נוספת  
לאחר הקשת "פ" יוכל הפקיד לשנות ולבחור הפקדה נוספת עבור הילד. השינוי יחול תמיד מהחודש העוקב לבחירה.



**המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
תחום ילדים**

אם ההורה מבקש לבחור עבור כל הילדים אותו גוף חוסך ואותן נתוני הפקדה נוספת, ניתן להקיש בתחתית המסך את האות "ע" ולבצע הבחירה.

**מסך 425 – "תנועות של נפש"**

במסך התנועות של הילד נוספו 2 תנועות אפשריות:

- "נתוני חיסכון" – ("חסכ") המידע בתנועה זו יפרט את ברירת המחדל שנקבעה לילד, את השינויים שביצע ההורה לילד ואת מקור המידע לשינוי שבוצע.
- "הפקדה נוספת" – ("פקד") המידע בתנועה זו יפרט את סטטוס ההפקדה הנוספת עבור הילד.

**מסך 458 – נתוני חיסכון לילד בן 18**

במסך זה יוכל הפקיד לראות את הגוף החוסך ואת מסלול ההשקעה של הילד שמלאו לו 18 בתקופה 5/15 – 12/16. בנוסף במסך זה יוכל הפקיד לבצע שינוי לילד הבוגר בגוף החוסך, או במסלול ההשקעה.

**2. הודעות**

מלבד ההודעות האוניברסליות שיצאו, שונו והוספו מספר הודעות כמפורט:

- **ילד ראשון או נוסף או זכאות חדשה**  
בהודעות על לידת ילד ראשון או ילד נוסף למשפחה התווסף מידע המתייחס לתוכנית החיסכון.  
יפיע מידע כללי על התוכנית, ברירת המחדל שתקבע, ואפשרויות השינוי.  
הודעות אלה יעודכנו בהדרגה. למקרים שלא יצאו הודעות משולבות בשלב הראשון, תשלח הודעה כללית להורה על פתיחת תוכנית החיסכון.

- **ילד שיצא מהמניין**  
כיום בהודעה על יציאה מהמניין מקבל ההורה הודעה על השינוי בזכאות לקצבת ילדים, והילד שהגיע לגיל 18 מקבל הודעה מתחום הביטוח על זכויותיו וחובותיו כמי שמלאו לו 18 שנה.  
מהיום תתווסף ל-2 הודעות אלה עוד הודעה לילד, בדבר צבירת הכסף בתוכנית החיסכון ואפשרות המשיכה.



**המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
תחום ילדים**

**- ילד שנפטר**  
בהודעה על ילד שנפטר תתווסף פסקה המתייחסת לאפשרות ההורים למשוך את הכספים שהצטברו.

**- הודעה לילד שהגיע לגיל 21 -**  
התווספה הודעה חדשה לילד שהגיע לגיל 21, בהודעה נודיע לילד על הפקדת המענק השני על סך 500 ₪ ועל אפשרות למשוך את כספי התוכנית.

**3. מערכת כספית**

למרות שסכום קצבת ילדים לא עודכן ובכדי להציג המידע בדפי החשבון במערכת הכספית, התווסף לכל ילד זכאי סכום של 50 ₪ בכל חודש.  
כך לדוגמה משפחה עם ילד אחד סכום הזכאות החודשית שיופיע במערכת הכספית הוא 200 ₪ (150 ₪ קצבת ילדים 50 ₪ חיסכון).

בנוסף לכל ילד במערכת הכספית יפתח דף חשבון משלו.

**מסך 511 – פירוט חשבון**

במסך זה נוספו מספר סוגי פעולה -  
- "ניכוי חסכון חובה"  
בשדה זה יופיע סכום של 50 ₪ בכפולות של מספר הילדים.

- "ניכוי הפקדה נוספת"  
בשדה זה יופיע סכום של 50 ₪ הפקדה נוספת בכפולות של מספר הילדים עבורם החליט ההורה להפקיד ההפקדה הנוספת.

- מענק גיל 18  
בשדה זה יופיע סכום המענק שמופקד בגיל 18 - 500 ₪.

- מענק גיל 21  
בשדה זה יופיע סכום המענק שמופקד בגיל 21 - 500 ₪

**דף חשבון (מסך 511) לכל ילד:**

לכל ילד שקיימת זכאות פתיחת תוכנית חיסכון נפתח דף חשבון במסך 511, המזהה של דף החשבון של הילד הוא – 5.

בדף החשבון של הילד ירוכזו כל ההפקדות החודשיות ("זכאות חסכון חובה") כולל ההפקדה הנוספת ("זכאות חסכון הפקדה").  
לילד שעדיין לא בוצעה בחירה לגביו תופיע יתרת זכות בדף.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

### מסך 521 – פרטים אינפורמטיביים

במסך זה תוצג ההיסטוריה של הקופות והמסלולים בדומה להיסטוריה הקיימת היום לגבי מקומות תשלום. כמובן שבמקביל ליד כל שורת הפקדה במסך 511 נוכל לראות את יעד התשלום.

### דרישות מהגוף החוסך -

לכל ילד שתבוטל לו הזכאות לחודש מסוים, הרי שנדרוש מהגוף החוסך את 50 השקלים הראשונים ואם הייתה הפקדה נוספת לאותו החודש, נדרוש גם את 50 השקלים הנוספים. בדף החשבון של ההורים ניצור (כמו היום) חוב עבור קצבת הילדים ששולמה ביתר. הסכומים שיוחזרו מהגופים יופיעו בדף החשבון של הילד.

[חזרה](#)

### סיכום

חוזר זה כפי שהנכם רואים משקף את גודלו של הפרויקט הלאומי – חיסכון לכל ילד.

מדובר במהלך משמעותי מאד בו שותפים גורמים רבים בביטוח הלאומי ומחוצה לו שתרמו להקמתו ולהצלחתו.

בחוזר עדכנו אתכם בכל פרטי התוכנית ובכל השינויים במערכות המחשוב השונות. העברנו אליכם גם קובץ של שאלות ותשובות שהכנו לאתר האינטרנט המשותף, קריאת ולימוד החומר יעזור לכם בהרחבת הידע שלכם בתוכנית החיסכון ובפרטיה.

אנו מצדנו נמשיך לעדכן אתכם באופן שוטף בכל השינויים והתוספות, ואם יש לכם שאלות או הערות נשמח לקבלן.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

בהזדמנות זו אני מצטרפת לתודות כפי שציינה גב' אילנה שרייבמן במכתבה מיום 8.11.16 ולהודות לכל השותפים לבניית התהליך אשר עושים זאת במוטיבציה גבוהה ועבודת צוות הראויה לכל שבח.

### התודות מגיעות ל:

מינהל תמ"מ – יהודה סרוסי, מוטי מסיכה, ארז טלבי, נתי לוי, שרה גרינצייג, יצחק גולן, איריס אליאסיאן, זהר סתת, בבס, שלמה חזן, ברכה גברא, יריב נעים, בובי פנדריך.

מינהל הכספים – חגית גולדשטיין מויאל, איתן שטיין.  
לשכה משפטית – מיכל מזוז, שלומי מור.  
שירות לקוחות – נחמה שפירא.  
משאבי אנוש – אלי כהן, מיכאל מעוז.  
דברות – חיים פיטוסי, גלית גבאי.  
תכנון אסטרטגי בשירות – קובי הלפרן.  
לשכת מנכ"ל – אורי קנדל ואלעד זכות.  
לוגיסטיקה – שאול אהרוני.  
מינהל מחקר – שנטל וסרשטיין, אסתר טולדנו.

תודה מיוחדת מגיעה לציון מזרחי וריקי שנזיק אשר עמלו רבות ליישום התוכנית.

ב ב ר כ ה,


  
עליזה ברלזון  
מנהלת אגף גמלאות משפחה





## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

נספח 1



### פתיחת תכנית חיסכון לכל ילד

**מס' הודעה:**

**אנו שמחים להודיע שבחודש ינואר 2017 יפתח הביטוח הלאומי תכנית חיסכון לכל אחד מילדייך, עד הגיעו לגיל 18.**

**בתכנית החיסכון יופקדו ₪50 בכל חודש לכל ילד, בנוסף לקצבת הילדים שתמשיכו לקבל עבורו. בתכנית יופקד גם תשלום רטרואקטיבי עבור החודשים מאי 2015 עד דצמבר 2016, בהתאם לזכאות לקצבת ילדים בחודשים אלה. התשלום הרטרואקטיבי יופקד במועדים שיפורסמו באתר.**

- ✦ כשימלאו לילד 18 שנים, יפקיד הביטוח הלאומי לחיסכון מענק בסך ₪500. כספי החיסכון שנצברו יעמדו לרשות הילד, והוא יוכל למשוך אותם באישור ההורה.
- ✦ אם כספי החיסכון לא יימשכו עד שימלאו לילד 21 שנה יפקיד הביטוח הלאומי מענק נוסף בסך ₪500 לחיסכון, והילד יוכל למשוך את כספי החיסכון לפי החלטתו.
- ✦ דמי הניהול על החיסכון ישולמו על ידי הביטוח הלאומי עד שהילד יגיע לגיל 21. לאחר גיל 21 ייגבו דמי הניהול מחשבון החיסכון.

**באפשרותכם לבחור היכן ינוהל החיסכון**

תוכלו לבחור עד 1.6.2017 היכן ינוהלו כספי החיסכון של הילדים, בקופת גמל או בבנק, ובאיזה מסלול יושקעו הכספים, מתוך רשימת קופות הגמל והבנקים שבעמוד האחורי.

**אם לא תבחרו עד מועד זה, כספי החיסכון של הילדים ינוהלו באופן הבא:**

- לילד שטרם מלאו לו 15 שנה ב-1.1.17 - בקופת גמל להשקעה, שתיבחר באופן אקראי מתוך רשימת קופות הגמל.
- לילד שמלאו לו 15 שנה ומעלה ב-1.1.17 - בבנק שאליז משולמת קצבת הילדים. אם הבנק לא מופיע ברשימת הבנקים, כספי החיסכון ינוהלו בבנק שייבחר באופן אקראי מתוך רשימת הבנקים.

**לידיעתכם,** אם תבחרו לחסוך בקופת גמל, תוכלו להעביר את החיסכון לקופת גמל אחרת בלבד, וכן לשנות את מסלול ההשקעה בכל שלב במהלך תקופת החיסכון. אם תבחרו בבנק לא תוכלו להעביר את החיסכון לבנק אחר או לקופת גמל.

בכל שנה ישלח לכם הגוף שמנהל את החיסכון (הבנק או קופת הגמל) דיווח על ההפקדות ורווחי התכנית של כל אחד מהילדים.

**באפשרותכם לבחור להכפיל את סכום החיסכון**


אתם יכולים להוסיף לחיסכון של כל ילד עוד ₪50 בחודש מקצבת הילדים שמשולמת עבורו, כך שסכום החיסכון יוכפל, ויעמוד על ₪100 בחודש, ובשנה תוכלו לחסוך לילד 1,200 ₪ במקום 600 ₪.

כך תעניקו לילדכם סכום כפול ומשמעותי יותר בתום תקופת החיסכון, ותאפשרו לו להתחיל את חייו הבוגרים בצורה עצמאית ונוחה יותר.


**אתם מתבקשים להודיע לנו על בחירתכם עד 1.6.2017 באחד מהערוצים האלה:**

- להיכנס לאתר "חיסכון לכל ילד" - [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il) ולבצע את הבחירות במהירות ובקלות.
- לשלוח בהודעת sms את המילה ילד למספר 0557000200, ולקבל קישור לביצוע הבחירה.
- להתקשר למוקד טלפוני 2637+ או 02-5393700 בימים א'-ה' בין השעות 8:00-17:00.
- למלא "טופס לבחירת תכנית חיסכון". את הטופס אפשר להוריד מאתר הביטוח הלאומי או להזמין מהמוקד הטלפוני ולשלוח אותו בפקס או בדואר, כפי שמפורט בטופס.

לקבלת מידע מפורט על תכנית החיסכון, על הגופים שמנהלים את החיסכון ועל האפשרות להכפיל את החיסכון, היכנסו לאתר "חיסכון לכל ילד" [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)



בכבוד רב,  
פרופ' שלמה מור-יוסף  
מנכ"ל הביטוח הלאומי



הביטוח הלאומי  
לצדך, ברגעים החשובים של החיים  
\* 6050 • [www.btl.gov.il](http://www.btl.gov.il)

909/בק



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים



### רשימת קופות הגמל והבנקים שנבחרו לנהל את החיסכון

להלן רשימת קופות הגמל והבנקים שבהם ניתן לפתוח את תכנית החיסכון,  
וכן רשימת מסלולי ההשקעה והחיסכון:

#### בנקים

- אוצר החייל
- דיסקונט
- הבינלאומי
- הפועלים
- יהב
- לאומי
- מזרחי טפחות
- מסד
- מרכנתיל דיסקונט

#### מסלולי חיסכון

- ריבית קבועה לא צמודה
- ריבית משתנה
- ריבית קבועה צמודה

#### אפשרות לשינוי מסלול החיסכון

- שינוי כל 5 שנים
- ללא שינוי עד למועד הפדיון (גיל 18)

#### קופות גמל

- אינטרגמל
- אינפינטי
- אלטשולר שחם
- אנליסט
- אקסלנס נשואה
- הלמן אלדובי
- הראל
- מגדל מקפת
- מיטב דש
- מנורה
- פסגות
- קל גמל

#### מסלולי השקעה

- מעדיפי סיכון מועט
- מעדיפי סיכון בינוני
- מעדיפי סיכון מוגבר
- מסלול הלכה - לא ניתן לבחור בקופות אינפינטי, אנליסט וקל גמל.
- מסלול שריעה - ניתן לבחור רק בקופות אינטרגמל והלמן אלדובי.

לקבלת מידע מפורט על קופות הגמל והבנקים ועל מסלולי ההשקעה והחיסכון

היננסו לאתר "חיסכון לכל ילד" [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)

באתר תוכלו גם לבצע את בחירתכם במהירות ובקלות.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

נספח 2

### שאלות ותשובות

#### ניהול שוטף של תכנית החיסכון

**מהי תכנית חיסכון לכל ילד?**

בינואר 2017 יפתח הביטוח הלאומי תכנית חיסכון לכל ילד עד הגיעו לגיל 18. בתכנית החיסכון יופקדו 50 ₪ בחודש לכל ילד, בנוסף לקצבת הילדים המשולמת עבורו. הכספים יועברו לחיסכון ייעודי על שם הילד, בקופת גמל או בבנק, לפי בחירת ההורים. ההורים יוכלו גם להוסיף לחיסכון של כל ילד 50 ₪ נוספים מקצבת הילדים, ולהכפיל את סכום החיסכון ל-100 ₪ בחודש.

תכנית החיסכון תאפשר לילד להתחיל את חייו הבוגרים עם סכום כסף התחלתי, שייפתח בפניית הזדמנויות חדשות.

**מתי נפתחת תכנית החיסכון?**

תכנית החיסכון תיפתח על ידי הביטוח הלאומי בינואר 2017. בתכנית יופקדו תשלומים רטרואקטיבית עבור חודשים מאי 2015 עד דצמבר 2016, בהתאם לזכאות של הילד לקצבת ילדים בחודשים אלה. התשלום הרטרואקטיבי יופקד לחיסכון ב-3 מועדים: בינואר 2017, בינואר 2018 ובינואר 2019.

**לא קיבלתי הודעה מביטוח לאומי על תכנית חיסכון לילדים, ואני לא יודע היכן מופקדים כספי החיסכון של ילדי?**

עליך להתקשר למוקד הטלפוני של הביטוח הלאומי \*2637, ונציגי המוקד יעדכנו אותך באיזה גוף מופקדים כספי החיסכון.

**מלאו לי 18 באוגוסט 2015, האם תיפתח לי תכנית חיסכון?**

כן, כיוון שתכנית החיסכון תיפתח גם לילדים שמלאו להם 18 ממאי 2015 עד דצמבר 2016. בחיסכון יופקדו 50 ₪ עבור כל חודש שבו שולמה עבורך קצבת ילדים, ממאי 2015 ועד החודש שבו מלאו לך 18 שנה, וכן יופקד מענק בסך 500 ₪. תוכל לבחור היכן לנהל את כספי החיסכון (בקופת גמל או בבנק), ולאחר הבחירה תוכל למשוך את כספי החיסכון באישור ההורה. אם לא תמשוך את כספי החיסכון עד גיל 21, יפקיד הביטוח הלאומי לחיסכון מענק נוסף בסך 500 ₪. מגיל 21 תוכל למשוך את כספי החיסכון בכל עת, ללא אישור ההורים.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

### מי קובע היכן ינוהל החיסכון?

ההורה יכול לבחור בתקופת הבחירה את הגוף שינהל את החיסכון (קופת גמל להשקעה או בבנק) ואת מסלול ההשקעה של החיסכון. בחירת קופת גמל להשקעה או הבנק תהיה מבין רשימת הקופות או הבנקים, שנבחרו על ידי משרד האוצר. את רשימת הקופות והבנקים תוכל למצוא באתר "חיסכון לכל ילד", בכתובת [hly.gov.il](http://hly.gov.il) אם ההורה לא יחליט בפרק זמן זה, יפתח הביטוח הלאומי לילד תכנית חיסכון באופן אקראי בקופת גמל או בבנק, בהתאם למסלול ברירת מחדל.

### כיצד אני בוחר בגוף החוסך?

תוכל לבחור עד 1.6.2017 באיזה גוף לנהל את החיסכון (קופת גמל להשקעה או בנק) ובאיזה מסלול השקעה באתר "חיסכון לכל ילד" בכתובת [hly.gov.il](http://hly.gov.il), או באתר הביטוח הלאומי.

### איך אני יודע כמה כסף נצבר לילד בתוכנית?

קופת הגמל או הבנק שבהם ינוהל החיסכון של הילדים, ישלחו לך מדי שנה, עד ה-1 במרס, דיווח על מצב החיסכון בחשבונו של כל ילד. תוכל גם לעקוב אחרי מצב החיסכון באתר האינטרנט של הגוף שמנהל את החיסכון.

### לילדי מלאו 18, מה קורה עם החיסכון שלו?

כשימלאו לילדך 18 יפקיד הביטוח הלאומי לתכנית החיסכון שלו מענק בסך 500 ₪, וההפקדות החודשיות לחיסכון יופסקו.

הילד יוכל למשוך את הכספים מתכנית החיסכון באישור ההורה באמצעות פנייה לגוף שמנהל את החיסכון (קופת גמל להשקעה או בנק). את טפסי המשיכה ניתן למצוא באתר האינטרנט של הגוף שמנהל את החיסכון (קופת גמל להשקעה או הבנק), או באתר הביטוח הלאומי. שים לב, אם הילד לא ימשוך את כספי החיסכון עד גיל 21, יפקיד הביטוח הלאומי מענק נוסף בסך 500 ₪ לחיסכון.

**אני הורה גרוש והילד מבקר אותי יומיים בשבוע. האם אני יכול להחליף את הגוף החוסך ואת**

**מסלול ההשקעה ולהוסיף הפקדה נוספת?**

רק ההורה שמקבל את קצבת הילדים יכול לבצע שינויים בבחירת הגוף החוסך ובמסלול ההשקעה, ולהוסיף את ההפקדה הנוספת בסך 50 ש"ח.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

**יצאתי עם בני לחוץ לארץ כשהיה בן 16. האם תמשיכו להפקיד לו כספים בתוכנית החיסכון?**  
בכל חודש שהילד זכאי לקצבת ילדים בתקופת השהות בחוץ לארץ, יופקדו גם 50 ₪ לתוכנית החיסכון. בתקופת שבהן הילד אינו זכאי לקצבה, לא יופקדו כספים לחיסכון. זכאות לקצבת ילדים לשהים בחוץ לארץ.

**מי משלם את דמי הניהול על החיסכון ?**

דמי הניהול על החיסכון ישולמו על ידי הביטוח הלאומי עד שהילד יגיע לגיל 21. לאחר גיל 21 יגבו דמי הניהול מחשבון החיסכון.

**מידי חודש מקוזזת לי קצבת הילדים, כיוון שיש לי חוב במחלקת הגבייה. האם החוב יקוזז גם מכספי תכנית החיסכון?**

ההפקדה החודשית לחיסכון בסך 50 ₪ לא ניתנת להפחתה או לקיזוז, אולם הורה שמקוזזת לו קצבת ילדים בשל חוב לביטוח הלאומי, לא יוכל לבצע הפקדה נוספת ולהגדיל את החיסכון ב- 50 ₪, אם לא הסדיר את החוב. להסדרת החוב יש לפנות למוקד הטלפוני \*2637

**האם אפשר להמשיך את תכנית החיסכון של הילד עד לפנסיה?**

אם בחרתם לנהל את החיסכון בקופת גמל להשקעה, וכספי החיסכון נשארו בקופת הגמל עד לגיל פרישה, יוכל הילד לקבל את כספי החיסכון לאחר הפרישה כקצבה, ללא תשלום מס רווח הון.

### **מידע על הגופים החוסכים, מסלולי ההשקעה ומעבר בין גופים:**

**באיזה גופים פיננסיים אני יכול להפקיד את כספי החיסכון?**

תוכל לבחור לנהל את החיסכון בקופת גמל להשקעה או בבנק מבין רשימות הגופים שנבחרו על ידי משרד האוצר. פירוט של הגופים הפיננסיים ניתן למצוא באתר "חיסכון לכל ילד" בכתובת

[hly.gov.il](http://hly.gov.il)

**מה קורה אם לא בחרתי בגוף שינהל את החיסכון של ילדי?**

אם לא בחרת בגוף חוסך במהלך תקופת הבחירה, אל דאגה. ביטוח לאומי יפתח לילדיך תכנית חסכון באופן אקראי בקופת גמל או בבנק, בהתאם למסלול ברירת מחדל.

**האם להפקיד את הכספים בקופת גמל להשקעה או בבנק?**

**קופת גמל להשקעה** - הכסף שיופקד בקופת גמל להשקעה ייחסך במסלול השקעה שתבחרו, בכל אחת מהקופות שהוגדרו על ידי משרד האוצר לניהול כספי החיסכון ארוך הטווח. תוכלו לבחור להשקיע את כספי החיסכון באחד מ-5 מסלולי השקעה שיציעו קופות הגמל ולעבור ממסלול השקעה אחד לאחר בכל עת. בכל מסלול קיימת מדיניות השקעה שונה לגבי אופן השקעת הכסף, אשר משתנה בהתאם לרמת הסיכון במסלול.

**בנק** - הכסף שיופקד בבנק ייחסך במסלול חיסכון בהתאם לריביות שיוצעו על ידי כל אחד מהבנקים שנבחרו על ידי משרד האוצר לניהול כספי החיסכון ארוך הטווח. בכל אחד מהבנקים



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

תוכל לבחור לחסוך את כספי החיסכון באחד מ-3 המסלולים שמציע כל בנק, בשני סוגים של חסכונות: חיסכון ללא תחנות יציאה, או בחיסכון עם תחנת יציאה כל 5 שנים. הורה שבחר במסלול עם תחנת יציאה יוכל לשנות את מסלול החיסכון בכל תחנת יציאה כאמור.

**אם בחרתי להפקיד את החיסכון בקופת גמל להשקעה, איך ייחסך הכסף?**  
הכסף ייחסך במסלול השקעה שתבחר, והכספים יושקעו בשוק ההון בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה במסלול.

**איזה מסלולי השקעה יש בקופות גמל להשקעה?**

בקופות גמל קיימים לבחירתך 5 מסלולי השקעה:

- (א) מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון נמוך.
- (ב) מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני.
- (ג) מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר.
- (ד) מסלול הלכה.
- (ה) מסלול שריעה.

**אם החלטתי להפקיד את החיסכון בבנק, איך ייחסך הכסף?**

הכסף ייחסך בתכנית חיסכון שתבחר, והכספים יצברו ריבית שתהיה ידועה מראש בהתאם למסלול החיסכון הנבחר. מסלולי החיסכון יבטיחו כי הילד יקבל בסוף תקופת החיסכון לכל הפחות את כספי ההפקדות (סכום הקרן) שנצברו לזכותו.

**מהם מסלולי החיסכון בבנק?**

בבנק קיימים לבחירתך 3 מסלולים:

- (א) מסלול עם ריבית קבועה לא צמודה.
- (ב) מסלול עם ריבית משתנה (פריים).
- (ג) מסלול עם ריבית קבועה שצמודה למדד המחירים לצרכן.

בכל אחד משלושת מסלולי החיסכון תוכל לבחור בתכנית חיסכון ללא תחנות יציאה או בתכנית חיסכון עם תחנת יציאה בכל 5 שנים.

**ברצוני להעביר את סכום החיסכון לגוף פיננסי אחר. האם זה אפשרי?**

אם החיסכון מנוהל בקופת גמל תוכל להעביר את כספי החיסכון בכל שלב של החיסכון לקופת



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

גמל אחרת אך לא לבנק. אם החיסכון מנוהל בבנק לא תוכל להעביר את כספי החיסכון לבנק אחר או לקופת גמל.

### **בחרתי לחסוך בקופת גמל, האם אני יכול להחליף את מסלול ההשקעה?**

בכל שלב במהלך תקופת החיסכון, תוכל לשנות את מסלול ההשקעה שלך בקופת הגמל שבה מתנהל החיסכון, בהתאם ל- 5 מסלולי ההשקעה המוצעים על ידי קופת הגמל. את השינוי יש לבצע מול קופת הגמל.

### **בחרתי לחסוך בבנק, האם אני יכול לעבור למסלול חיסכון אחר בבנק?**

אם בחרת במסלול חיסכון עם תחנת יציאה בכל 5 שנים, תוכל לעבור למסלול חיסכון אחר במועד תחנת היציאה, באותו בנק שבו מתנהל החיסכון.

אם בחרת במסלול חיסכון ללא תחנת יציאה כל 5 שנים, לא תוכל לשנות את מסלול החיסכון לאורך כל תקופת החיסכון.

### **אני מעוניין לעבור מגוף חוסך אחד לגוף אחר, למי עליי לפנות?**

שינויים בגוף החוסך או במסלול ההשקעה לאחר שביצעת בחירה או לאחר תקופת הבחירה, תוכל לבצע מול הגוף החוסך החדש, שאתה מעוניין לעבור אליו.

### **כל כמה זמן ניתן לעבור מגוף חוסך אחד לשני ולשנות את מסלול ההשקעה? מי אחראי להעביר את כספי החיסכון לקופה החדשה שפתחתי?**

ניתן לעבור מגוף חוסך אחד לשני ולשנות את מסלולי ההשקעה בכל שלב של התכנית באמצעות הגשת בקשה לגוף החוסך החדש. המעבר לגוף החוסך החדש יהיה חודש לאחר הגשת הבקשה. העברת הכספים והרווחים יעברו אוטומטית בין הגופים החוסכים. ביטוח לאומי יקבל מידע מהגוף החוסך החדש ויעביר אליו את ההפקדות השוטפות.

**האם ניתן לעבור לגוף חוסך אחר או לשנות את מסלול ההשקעה לאחר שהילד הגיע לגיל 18?**  
אחרי גיל 18, רק הילד יכול לשנות את הגוף החוסך ואת מסלול ההשקעה. את המעבר יש לבצע מול הגוף החוסך החדש.

## **הפקדה נוספת לתכנית החיסכון**

איך אני יכול להגדיל את סכום החיסכון של ילדיי?



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

ביטוח לאומי מפקיד לחיסכון 50 ₪ בכל חודש, וההורים יכולים להוסיף לחסכון עוד 50 ₪ מקצבת הילדים המשולמת להם. כך תוכלו להגדיל את סכום החיסכון של ילדכם ל-100 ₪ בחודש, ולהבטיח כי בחלוף 18 שנים יעמוד לרשותו סכום של כ-20,000 ₪ ואולי אף יותר.

**האם אני יכול לחסוך לילד את כל סכום קצבת הילדים שהוא מקבל? והאם אני יכול להוסיף כספים נוספים באופן עצמאי לתוכנית החיסכון?**

לא ניתן לחסוך לילד את כל סכום קצבת הילדים או להוסיף כספים באופן עצמאי. אתה יכול להוסיף לחיסכון רק 50 ₪ מהקצבה החודשית.

**איך אני מודיע על ההחלטה להפקיד 50 ₪ נוספים? מאיזה מועד אוכל לבצע את ההפקדה הנוספת? והאם ניתן לבטל את ההפקדה?**

תוכל לבצע הפקדה נוספת של 50 ₪ בכל שלב של תכנית החיסכון, באתר הביטוח הלאומי, וההפקדה תבוצע בחודש שלאחר הגשת הבקשה. את ההפקדה הנוספת תוכל לבטל בכל שלב, באתר הביטוח הלאומי, והביטול יבוצע בחודש שלאחר הגשת הבקשה.

### **משיכת כספי החיסכון**

**מתי ניתן למשוך את החיסכון?**

את כספי החיסכון תוכלו למשוך כשילדכם יגיע לגיל 18, למעט במקרים חריגים.

**איך מושכים את כספי החיסכון?**

כדי למשוך את כספי החיסכון עליכם לפנות לגוף שמנהל את כספי החיסכון של ילדכם (קופת גמל להשקעה או בנק), ולחתום על טפסי משיכה. את טפסי המשיכה תוכל למצוא באתר האינטרנט של המוסד הפיננסי שמנהל את כספי החיסכון (קופת גמל להשקעה או הבנק), או באתר הביטוח הלאומי.

**הגעתי לגיל 18 וברצוני למשוך את כספי החיסכון מה עליי לעשות?**

כשתגיע לגיל 18 יופקד לך בחיסכון מענק בסך 500 ₪, ותוכל למשוך את כספי החיסכון באישור ההורה. המשיכה תתבצע מול הגוף החוסך. את טפסי המשיכה תוכל למצוא באתר האינטרנט של המוסד הפיננסי שמנהל את כספי החיסכון (קופת גמל להשקעה או הבנק), או באתר הביטוח הלאומי.

**שים לב,** אם לא תמשוך את כספי החיסכון, עד גיל 21, יפקיד הביטוח הלאומי לתכנית מענק נוסף בסך 500 ₪ ותוכל למשוך את הכספים ללא אישור ההורה.

**נקלעתי למצב כלכלי קשה ואני זקוק לכסף, האם אוכל למשוך את כספי החיסכון שחסכתי לילדיי?**





## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

תכנית החיסכון היא על שם הילדים. לא תוכל למשוך את כספי החיסכון לפני שהילדים יגיעו לגיל 18. מגיל 18 עד גיל 21 יוכל הילד למשוך את כספי החיסכון באישורך.

### **נישאתי בגיל 17, האם אוכל למשוך את כספי החיסכון שנצברו בחשבוני?**

לא תוכלי למשוך את כספי החיסכון לפני גיל 18. כשתגיעי לגיל 18 יופקד לך בחיסכון מענק בסך 500 ₪, ותוכלי למשוך את הכספים באישור ההורה. אם הכספים יישארו בתוכנית עד שתגיעי לגיל 21, יופקד לחיסכון מענק נוסף בסך 500 ₪, ותוכלי למשוך את הכספים בלי אישור ההורים.

### **האם אפשר למשוך את הכסף במקרה של פטירת ילד?**

ילד שנפטר ושולמה עבורו קצבת ילדים, זכאים הוריו להמשך תשלום הקצבה בחודש הפטירה ובמשך 3 חודשים נוספים. בתקופה זו נמשיך להפקיד כספים לתוכנית החיסכון. לאחר 3 חודשים תופסק קצבת הילדים ויופסקו ההפקדות החודשיות לתוכנית החיסכון, וההורים יוכלו למשוך את כספי החיסכון.

### **יש לי ילד נכה, ויש לי הוצאות רפואיות רבות. האם אני יכול למשוך את כספי החיסכון?**

תוכל למשוך את כספי החיסכון שנצברו על סמך אישורים רפואיים שנבחנו על ידי רופא מטעם הביטוח הלאומי, שמאשר שהבעיה הרפואית של הילד עלולה להביא לפגיעה בחייו. בעת משיכת כספי החיסכון בשל סיבה רפואית, יופקד לחיסכון המענק של גיל 18 בסך 500 ₪ (למרות שהילד עדיין לא הגיע לגיל 18). לאחר משיכת הכספים תחודש ההפקדה החודשית לתוכנית החיסכון.

כשימלאו לילד 18, לא ישולם מענק של גיל 18.

### **האם אני חייב במס כלשהו בעת משיכת הכספים?**

**תשובה:** בעת משיכה תחויב במס רווחי הון בשיעור 25% מהרווחים.

## נספח 3

רשימת טלפונים קופות/ בנקים מוקדי שירות			
שם קופה/בנק	שם איש קשר	טלפון/פלאפון	נוסף



המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
תחום ילדים

	*3390	מוקד שירות לקוחות	בנק אוצר החייל
	*2406	מוקד שירות לקוחות	בנק הפועלים
	*5522	מוקד שירות לקוחות	בנק לאומי
	076-8046666	מוקד שירות לקוחות	בנק מזרחי טפחות
	*2448	מוקד שירות לקוחות	בנק מסד
076-8060710	076-8060719	מוקד שירות לקוחות	בנק מרכנתיל דיסקונט
03-9439111	* 6111	מוקד שירות לקוחות	בנק דיסקונט
	03- 5130666	מוקד שירות לקוחות	הבנק הבינלאומי
	03-5605440	רות וייג	אינטרגמל
	09-9579000	מוקד שירות לקוחות	אינפיניטי
	*5054	מוקד שירות לקוחות	אלטשולר שחם
	03-7147177	מוקד שירות לקוחות	אנליסט
	03-7532000	מוקד שירות לקוחות	אקסלנס נשואה
	03-6000100	מוקד שירות לקוחות	הלמן אלדובי
03-7547823	*2735	מוקד שירות לקוחות	הראל
	03-9201010	מוקד שירות לקוחות	מגדל מקפת
	*3366	מוקד שירות לקוחות	מיטב ד"ש
	*2000	מוקד שירות לקוחות	מנורה
073-7968774	*6707	מוקד שירות לקוחות	פסגות
	03-5199333	מוקד שירות לקוחות	קל גמל



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

פרק ה': ביטוח לאומי ותגמולים

סימן א': קצבאות ילדים וחיסכון ארוך טווח לילד

28. תיקון חוק הביטוח הלאומי - מס' 164  
בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995" (בפרק זה - חוק הביטוח הלאומי) -

(1) בסעיף 1, בהגדרה "הסכום הבסיסי", במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) לענין קצבת הילדים המשתלמת לפי הוראות סימן ב' בפרק ד', כמפורט להלן:

(א) בעד הילד הראשון והחמישי ואילך במניין ילדיו של ההורה - 150 שקלים חדשים;

(ב) בעד הילד השני, השלישי והרביעי שבמניין ילדיו של ההורה - 188 שקלים חדשים;

(ג) על אף האמור בפסקאות משנה (א) ו-(ב), לענין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה, או תוספת כאמור בסעיף 68(ג) - 140 שקלים חדשים";

(2) בסעיף 68 -

(א) בסעיף קטן (ב) -

(1) ברישה, במקום "הילד השלישי" יבוא "הילד הרביעי";

(2) פסקה (1) - תימחק;

(3) בפסקה (2), במקום "בפסקה (2) ברישה" יבוא "בפסקה (2)(א) ובמקום "מרכפל ב-2.4" יבוא "מרכפל ב-2.24";

(4) בפסקה (3), במקום "בפסקה (2) ברישה" יבוא "בפסקה (2)(א) ובמקום "מרכפל ב-2.53" יבוא "מרכפל ב-2.36";

(ב) בסעיף קטן (ג), במקום "בפסקה (2) ברישה" יבוא "בפסקה (2)(ג)";

(5) אחרי סעיף 74 יבוא:

"סימן ה': חיסכון ארוך טווח לילד

זבאות של ילד לחיסכון ארוך טווח 74.ב. (א) (1) המוסד יעביר, בעד כל ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים לפי פרק זה (בסימן זה - הילד הזכאי), אחת לחודש, סכום של 50 שקלים חדשים לחודש לטובת חיסכון ארוך טווח של הילד (בסימן זה - סכום החיסכון הבסיסי) בהתאם להוראות שיקבע שר האוצר לפי סעיף 74ה(א).

<sup>25</sup> ע"ר 1958, תרס"ו, עמ' 27, (א) 31; ס"ח התשע"ה, עמ' 45.

<sup>26</sup> ק"ת התש"ס, עמ' 928.

<sup>27</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 210; התשע"ג, עמ' 12.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

(2) הורה לילד זכאי יהיה זכאי, על פי בחירתו, להורות למוסד להעביר את סכום קצבת הילדים, כולו או חלקו (בסימן זה – סכום החיסכון הנוסף) לחיסכון ארוך הטוחה.

(5) שר האוצר יקבע, לא יאוחר מיום כ"א באדר ב' התשע"ו (31 במרס 2016), בצו, את הגובה של סכום החיסכון הנוסף, ואולם, הוא רשאי, באישור ועדת הכספים של הכנסת, מנימוקים שיפורטו, לקבוע שסכום החיסכון הנוסף לא יועבר כאמור.

(ב) סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף הם של הילד, אך ייחסכו בחשבון נאמנות לטובתו; הנאמן בחשבון הנאמנות לטובת הילד יהיה ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69.

(ג) סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף ייחסכו בעד כל חודש לטובת הילד ועד הגיעו לגיל 18 (בסימן זה – סכום החיסכון הצבור הכולל); סכום החיסכון הצבור הכולל לא יהיה ניתן להעברה, לשעבוד או לעיקול.

(ד) (1) סכום החיסכון הצבור הכולל יופקד או ינוהל בהתאם להוראות שיקבע שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, ורשאי הוא לקבוע הוראות כאמור גם לעניין הקמתו ואופן הפעלתו של מנגנון לניהול סכום החיסכון הצבור הכולל, לעניין סוגי הנכסים שבהם ניתן להשקיע את הכספים שנתקבלו והעמלות שישולמו בעד הפעולו של מנגנון כאמור.

(2) על בחירת הגוף שינהל את סכום החיסכון הצבור הכולל יחולו הוראות לפי חוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992.<sup>28</sup>

(3) ניתן פטור ממכרז לפי הוראות חוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992, ידווח על כך שר האוצר לוועדת הכספים של הכנסת ויצרף להודעתו את הנימוקים למתן הפטור ממכרז.

(ה) המוסד יישא בעלויות הנובעות מניהולם של החשבונות לפי סימן זה.

(ו) לא יראו את סכום החיסכון הצבור הכולל כהכנסה לעניין פקודת מס הכנסה, או לעניין תשלומי חובה או דיטלים אחרים, לפי כל דין, וכן לעניין גמלאות לפי חוק זה ולפי חוק הבטחת הכנסה.

(ז) בכל שנה ולא יאוחר מ-1 במרס, ישלח הגוף כמשמעותו בסעיף קטן (ד)(2), דוח להורי הילד הזכאי בדבר סכום החיסכון שעומד לזכותו של הילד הזכאי.

<sup>28</sup> ס"ח התשנ"ב, עמ' 114.

ספר החוקים 2511, י"ח בבטלו התשע"ו, 30.11.2015.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

(ח) בכל שנה ולא יאוחר מ־31 במרס, ידווח המוסד לוועדת הכספים של הכנסת על כספי החיסכון הצבור הכולל, על סכום החיסכון הבסיסי ועל סכום החיסכון הנוסף, וימסור לוועדה נתונים על מספר הבקשות להעברת סכום הקצבה כסכום חיסכון נוסף לפי סעיף קטן (א)2 ועל ניהול סכום החיסכון הצבור הכולל לפי סעיף קטן (ד).

74.ג. (א) דמוסד יעביר לסכום החיסכון הצבור הכולל סכום נוסף של 500 שקלים חדשים בהגיע הילד הזכאי לגיל 18 (בסימן זה - מענק המשיכה הראשון), ואם הילד לא משך את סכום החיסכון הצבור הכולל, או חלקו, קודם לכן - סכום נוסף של 500 שקלים חדשים, בהגיע הילד הזכאי לגיל 21 (בסימן זה - מענק המשיכה השני).

(ב) רק בהגיע הילד הזכאי לגיל 18 (בסימן זה - גיל הפדיון), הוא יהיה זכאי למשוך את סכום החיסכון הצבור הכולל, כולו או חלקו, ובלבד שאחד מהוריו אישר בחתימתו את עצם המשיכה; משך הילד את סכום החיסכון הצבור הכולל, ייווסף אליו מענק המשיכה הראשון.

(ג) הסכומים הנקובים בסעיף קטן (א) יעודכנו, משנת 2017 ואילך, ב־1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום לעומת המדד שפורסם לאחרונה לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.

74.ד. (א) על אף האמור בסעיף 74ג(א), ניתן יהיה למשוך את סכום החיסכון הצבור הכולל בעד הילד הזכאי לפני גיל הפדיון, בשל מצב רפואי העלול להביא לפגיעה בחייו, בגופו או בנפשו, ולטובת מימון צרכיו הרפואיים בלבד, ובלבד שרופא מוסמך כמשמעותו בסעיף 208(ב) אישר זאת להוריו של הילד הזכאי או למי שמקבל בעבורו את קצבת הילדים לפי סעיף 69.

(ב) התקיימו הוראות סעיף קטן (א), יעביר המוסד לחשבון שבו מנוהל סכום החיסכון הצבור הכולל את מענק המשיכה הראשון, והילד הזכאי יהיה זכאי למענק המשיכה הראשון בעת משיכת סכום החיסכון הצבור הכולל.

74.ה. שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע הוראות בעניינים אלה:

(1) תנאים ודרכים להעברת סכום החיסכון הצבור הכולל לילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, לרבות לענין אישור הורה הנדרש לפי סעיף 74ג(ב);

(2) תנאים ודרכים להעברת סכום החיסכון הצבור הכולל במקרה של פטירת ילד זכאי, אף אם מלאו לו 18 שנים במועד פטירתו; תקנות לפי סעיף זה יוכלו שיקבעו הוראות שונות מזההוראות לפי סעיפים 303(ג), 308 ו־309;

(3) סכום החיסכון הצבור הכולל שלא הוצא בגיל הפדיון והשימוש שייעשה בו;

גיל פדיון סכום החיסכון הצבור הכולל

משיכת סכום החיסכון הצבור הכולל בשל מצב רפואי

תקנות - סימן ה'



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

- (4) האופן שבו יעודכן סכום החיסכון הבסיסי.
174. לא יאוחר מתום החודשים אפריל, אוגוסט ודצמבר של שנת 2016, ידווחו שר האוצר והמוסד לוועדת הכספים של הכנסת על יישומן של הוראות סעיף 74(ב)ד, ובכלל זה על פרסום ההליכים לפי חוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992, על הגוף שינהל את סכום החיסכון הצבור הכולל, על התקדמות הליכי המכרז, על אופן ניהול והחזקת כספי הפיקדון בידי הגוף, על ניהול המעקב והפיקוח על הסכומים שנצברו, על אופן הבטחת הפיקדון ועל השקעתו בידי הגוף;
- (4) בסעיף 312, אחרי סעיף קטן (ה) יבוא:  
 (ו) המוסד לא יקח כנגד סכום החיסכון הצבור הכולל לפי סימן ה' לפרק ד';
- (5) בסעיף 320(ו), אחרי פסקה (6) יבוא:  
 (7) חיסכון ארוך טווח לילד לפי סימן ה' לפרק ד';
29. (א) תחילתם של סעיפים 1 ו-68 לחוק הביטוח הלאומי, כנוסחם בסימן זה, ביום י"ב באייר התשע"ה (1 במאי 2015) (בסעיף זה - היום הקובע), ואולם ההפרש שבין הסכום הבסיסי כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי כנוסחו ערב יום התחילה לבין הסכום הבסיסי כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי כנוסחו בחוק זה, בעד התקופה שמזהיום הקובע עד יום תחילתו של חוק זה, ישולם עד יום י"ט בטבת התשע"ו (31 בדצמבר 2015).
- (ב) תחילתו של סימן ה' לפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי כנוסחו בחוק זה ביום הקובע, ואולם המוסד לביטוח לאומי יעביר לחיסכון ארוך טווח את סכום החיסכון הבסיסי מיום ג' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2017); סכום החיסכון הבסיסי בגובה 1,000 שקלים חדשים, בעד התקופה שמזהיום הקובע עד יום ב' בטבת התשע"ז (31 בדצמבר 2016), יועבר לחיסכון ארוך טווח בתשלומים חודשיים שווים מיום ג' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2017) עד יום ג' בטבת התש"ף (31 בדצמבר 2019).
- (ג) לא העביר המוסד לביטוח לאומי את סכום החיסכון הבסיסי לחיסכון ארוך הטווח ביום ג' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2017), בעד אותו חודש, ייוסף סכום החיסכון הבסיסי לסכום הבסיסי מדי חודש, מאותו מועד ועד שיועבר סכום החיסכון הבסיסי לחיסכון ארוך הטווח, והסכום הנקוב בסעיף קטן (ב) ישולם עד ליום ד' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017).
- (ד) בסעיף זה -  
 "הסכום הבסיסי" - כהגדרתו בחוק הביטוח הלאומי כנוסחו בסימן זה;  
 "סכום החיסכון הבסיסי" - כהגדרתו בסעיף 74(א) לחוק הביטוח הלאומי כנוסחו בסימן זה.

סימן א' - תחילה,  
תחולה והוראות  
מעבר



**המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
תחום ילדים**

**נספח 5**



**הכנסת  
יושב-ראש ועדת הכספים**

סיסוכין: 03548416  
בסייד, ירושלים, ג' אלול תשע"ו  
06 ספטמבר 2016

לכבוד  
מר משה כחלון  
שר האוצר  
משרד האוצר  
ירושלים

שר נכבד,

**[הנדון: תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016  
מכתבך מיום ו' באב התשע"ו (10 באוגוסט 2016)]**

הגני מהכבד להודיעך כי ועדת הכספים, בשיבתה היום, החליטה לאשר את התקנות הנ"ל לפי הנוסח המצ"ב.

בשים לב לשינויים שנתקבלו בדיוני הוועדה.

בכבוד רב,  
  
ח"כ משה זיבי

הצתק  
מר יצחק כהן, סגן שר האוצר, משרד האוצר  
מר אמיר לוי, הממונה על התקציבים, משרד האוצר  
פרופ' שלמה גור יוסף, מנכ"ל המוסד לביטוח לאומי



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

### תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 74(ב)(ד)(1) ו-74 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995<sup>1</sup> (להלן – החוק), ולפי סעיפים 23, 32(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005<sup>2</sup> (להלן – חוק קופות גמל), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

#### 1. הגדרות בתקנות אלה –

"הורה" – ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69 לחוק;

"הרשימה" – כמשמעותה בתקנה 3(א);

"חוק הירושה" – חוק הירושה, התשכ"ה-1965<sup>3</sup>;

"חשבון בבנק" – חשבון על שם הילד הזכאי המנוהל בנאמנות על ידי ההורה בבנק בהתאם לאמור בסעיף 74(ב) לחוק;

"סכום החיסכון החודשי" – סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף, אם בחר ההורה לילד הזכאי להפקידו, המופקדים מדי חודש;

"תקנון קופת גמל" – כמשמעותו בסעיף 16 לחוק קופות גמל;

"בנק" – מי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981<sup>4</sup>.

#### 2. הפקדת החיסכון לילד וניהולו

במועד שבו משתלמת קצבת הילדים יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי בקופת גמל להשקעה בחשבון על שם הילד הזכאי או בחשבון בבנק; בחשבונות אלו לא ניתן יהיה להפקיד סכומים נוספים על אלה שיופקדו על ידי המוסד.

#### 3. בחירת קופת גמל או בנק

(א) הורה לילד זכאי יהיה רשאי לבחור קופת גמל להשקעה או בנק שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי; בחירת קופת הגמל להשקעה או הבנק תהיה מבין רשימת הקופות או הבנקים כפי שתעודכן מזמן לזמן באתר האינטרנט של המוסד, באמצעות הודעה של ההורה לילד הזכאי למוסד.

<sup>1</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 210; התשע"ו, עמ' 244.  
<sup>2</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ו, עמ' 896.  
<sup>3</sup> ס"ח התשכ"ה, עמ' 63; התשע"ו, עמ' 832.  
<sup>4</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 232.





## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

(ב) לא בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק כאמור בתקנת משנה (א) בתוך תקופה של שישה חודשים מיום לידתו של ילד זכאי (להלן – תקופת הבחירה), החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החדשי בקופה שתיבחר מבין קופות הגמל שמופיעות ברשימה, בדרך של סבב קבוע בין כל קופות הגמל האמורות, בהתאם לסדר קבוע ושוויוני ביניהן, באופן שבו לגבי כל ילד תיקבע קופה אחרת, על פי הסדר הקבוע כאמור (להלן – קופת ברירת מחדל); לעניין זה, קביעת קופת גמל לגבי ילד זכאי לפי תקנת משנה (ג) ותקנה 14(א)(2), תיכלל בתוך הסבב האמור.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (ב), הורה לילד זכאי שלא בחר קופת גמל להשקעה או בנק במהלך תקופת הבחירה, והוא הורה לילד זכאי נוסף אחד או יותר שמופקד בעדם סכום החיסכון החדשי, קופת הגמל או הבנק שאליהם יופקד סכום החיסכון החדשי תהיה קופת הגמל או הבנק שבה מנוהל באותה העת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הצעיר ביותר שנוולד לפני הילד הזכאי (להלן – הילד הקודם), ולמעט אם סכום החיסכון בעד הילד הקודם הופקד בבנק לפי תקנה 14(א)(3).

(ד) סכום החיסכון החדשי בעד החודשים שבמהלך התקופה מיום הזכאות עד בחירת הורה כאמור בתקנת משנה (א), או עד תום תקופת הבחירה, לפי העניין, יופקד על ידי המוסד לקופת הגמל או הבנק, בהתאם לעניין, יחד עם ההפקדה הראשונה של סכום החיסכון החדשי.

(ה) המוסד יודיע להורה זכאי על זכותו לבחירת קופת גמל או בנק לפי תקנה זאת יחד עם ההודעה על זכאותו לקצבת ילדים לפי החוק.

(ו) המוסד יפרסם פעם בשנה הודעה בשלושה אמצעי תקשורת מרכזיים בלא פחות משלוש שפות, בדבר זכות ההורה לילד זכאי לבחור קופת גמל או בנק בהתאם לתקנות אלה.

(א) בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק לפי תקנות 3(א) או 14(א)(1), זכאי ההורה לבחור מסלול השקעה אחד או מסלול חיסכון אחד בחשבון הבנק, לפי העניין, שבו ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל באמצעות הודעה למוסד במהלך תקופת הבחירה (להלן – בחירת מסלול ראשונה).

(ב) לא בחר ההורה בחירת מסלול ראשונה, ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל במסלול השקעה או מסלול חיסכון, לפי העניין, לפי תקנון קופת הגמל או הוראות הסכמי ההתקשרות עם הבנקים לפי ההליכים שמכח סעיף 74(ד)(2) או (3) לחוק, לפי העניין.

4. בחירת מסלול  
השקעה בקופת גמל  
או בבנק



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

(ג) בנוסף לאפשרות בחירת המסלול לראשונה כאמור בתקנת משנה (א), הורה שסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובת הילד הזכאי שטרם הגיע לגיל הפדיון, מופקד -

(1) בקופת גמל להשקעה - יהיה רשאי לבחור את מסלול ההשקעה שבו ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל לפי ההוראות הקבועות לענין זה מכח חוק קופות גמל;

(2) בבנק - יהיה רשאי לבחור את מסלולי החיסכון שבו ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל מתוך מסלולי החיסכון שמוצעים לעניין זה על ידי הבנק, באמצעות הודעה לבנק, לפי הוראות הסכם ההתקשרות עם הבנק לפי ההליכים שמכח סעיף 74ב(ד)(2) או (3) לחוק, למעט אם תנאי מסלול החיסכון שבו מנוהל סכום החיסכון הצבור הכולל אינם מאפשרים בחירה כאמור.

5. סכום החיסכון הנוסף
- הורה שמבקש להעביר את סכום החיסכון הנוסף לקופת הגמל או לבנק יודיע על כך למוסד; ניתנה למוסד הודעה כאמור בחודש מסוים, יופקד סכום החיסכון הנוסף החל בחודש העוקב לחודש האמור.
6. השבת תשלום
- המוסד יהיה רשאי להורות לקופת הגמל או לבנק להשיב לו מהחיסכון הצבור הכולל תשלומים שהופקדו על ידו בשל תשלום גמלה לפי סימן ה' בפרק ד' לחוק, בטעות או שלא כדין, לאחר שנשלחה הודעה להורה וחלפו 30 ימים מיום משלוח ההודעה כאמור, ויחול לעניין זה סעיף 315(3) לחוק.
7. העברת כספים בין קופות גמל להשקעה
- (א) הורה שסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובת הילד הזכאי מופקד בקופת גמל להשקעה מסוימת (בתקנה זו - קופה מעבירה), רשאי לבחור קופת גמל להשקעה אחרת שמופיעה ברשימה (בתקנה זו - קופה מקבלת), אליה יופקד סכום החיסכון החודשי ואליה יועבר סכום החיסכון הצבור הכולל; בחירה כאמור תיעשה באמצעות הודעה לקופה המקבלת בנוסח שעליו הורה הממונה בתוקף סמכותו לפי סעיף 39(ב) לחוק קופות גמל.
- (ב) בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה כאמור בתקנת משנה (א), חברה מנחלת של קופה מקבלת שקיבלה את ההודעה, תודיע על כך למוסד.
- (ג) הודיע ההורה כאמור בתקנת משנה (א) בחודש מסוים, יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי לקופת הגמל המקבלת החל בחודש העוקב לחודש מתן ההודעה, ובלבד שהחברה המנחלת הודיעה למוסד כמפורט בתקנת משנה (ב).



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

(ד) בתוך 2 ימי עסקים ממועד ההפקדה הראשונה לפי תקנת משנה (ג), תעביר חברה מנהלת של הקופה המקבלת בקשה לחברה המנהלת של הקופה המעבירה להעברת כל סכום החיסכון הצבור הכולל שנחסד לטובת הילד הזכאי בקופה המעבירה (להלן – בקשת ההעברה), באופן המפורט בהוראות הממונה לעניין זה שניתנו בתוקף סמכותו לפי סעיף 23(ד)(2) לחוק קופות גמל; החברה המנהלת של הקופה המעבירה תעביר לקופה המקבלת את סכום החיסכון הצבור הכולל כאמור בתוך 5 ימי עסקים מהיום שבו הועברה לה בקשת ההעברה.

(ה) על העברת סכום החיסכון הצבור הכולל לפי תקנה זו לא יחולו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008<sup>5</sup>, למעט תקנות 4(6), 6 ו-7, בשינויים המחויבים.

(א) בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, ובכלל זה אישור ההורה הנדרש לפי סעיף 74ג(ב) לחוק, או אישור כאמור בסעיף 74ד(א) לחוק, תיעשה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת או לבנק, לפי העניין, לפי הוראות הממונה שניתנו בתוקף סמכותו לפי סעיף 39(ב) לחוק קופות גמל, או הוראות הסכמי ההתקשרות עם הבנקים לפי ההליכים שמכח סעיף 74ב(ד)(2) או (3) לחוק, לפי העניין.

(ב) המוסד יודיע לילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, וכן לילד שהגיע לגיל 21 על זכותו למשוך את סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו ועל המענקים שיהיה זכאי להם לפי מועד המשיכה שמכח סעיף 74ג(א) לחוק.

(א) נפטר ילד זכאי בטרם הגיעו לגיל 16 שנים -

8. משיכת סכום החיסכון הצבור הכולל לילד זכאי

9. משיכת סכום החיסכון הצבור הכולל במקרה של פטירת ילד זכאי

(1) והיו לילד שנפטר שני הורים בעת הפטירה – יהיה כל אחד מההורים זכאי למשוך מחצית מסכום החיסכון הצבור הכולל;

(2) והיה לילד שנפטר הורה אחד בעת הפטירה – יהיה ההורה זכאי למשוך את כל סכום החיסכון הצבור הכולל;

<sup>5</sup> ק"ת התשס"ח, עמ' 626; התשנ"ד, עמ' 1613.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

(3) ולא היה לילד הורה בעת הפטירה – יחולו הוראות תקנון קופת הגמל לגבי כספים שמופקדים בקופת גמל להשקעה, והוראות חוק הירושה לגבי כספים שמופקדים בבנק, לעניין הזכאים למשיכת הכספים;

בתקנת משנה זו, "הורה" – ההורה הביולוגי של הילד, ואם היה הילד מאומץ – ההורה המאמץ.

(ב) נפטר ילד זכאי לאחר הגיעו לגיל 16, יחולו הוראות תקנון קופת הגמל לגבי כספים שמופקדים בקופת גמל להשקעה, והוראות חוק הירושה לגבי כספים שמופקדים בבנק, לעניין הזכאים למשיכת הכספים.

(ג) ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון וסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובתו מופקד בקופת גמל להשקעה, יהיה רשאי לתת הוראת מוטבים לפי הוראות הממונה שמכח סעיף 39(ב) לחוק קופות גמל; ניתנה הוראת מוטבים כאמור, יהיו זכאים המוטבים שנקבעו לסכום החיסכון הצבור הכולל.

(ד) על אף האמור בתקנת משנה (א), נפטר ילד זכאי לפני תום תקופת הבחירה, יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי בעד החודשים שבהם זכאים ההורים לקצבת הילדים, יחד עם תשלום קצבת הילדים.

(ה) מועד משיכת הכספים לפי תקנות משנה (א) ו-(ב) לעניין ילד זכאי שנפטר שלא הגיע לגיל הפדיון, יהיה החל בביצוע ההפקדה האחרונה של סכום החיסכון החודשי לפי סעיף 72(ג) לחוק.

החברה המנהלת או הבנק, לפי העניין, יעבירו את הכספים שיימשכו לפי תקנות אלה לחשבון הבנק של הזכאים לכך לפי תקנות אלה ולפי סעיף 74(א) לחוק.

הדרך להעברת סכום החיסכון הצבור הכולל

(א) סכום החיסכון הצבור הכולל שלא הוצא בניל הפדיון ימשיך להתנהל בקופת גמל או בבנק, לפי העניין.

החלת הוראות מגיל הפדיון

(ב) הגיע הילד הזכאי לגיל הפדיון, יהיה הילד הזכאי רשאי להורות על העברת כספים בין קופות גמל להשקעה או בין מסלולים בקופות גמל להשקעה לפי ההוראות הקבועות לענין זה מכח חוק קופות גמל, או בין מסלולי חיסכון, לפי הוראות הסכם ההתקשרות עם הבנק, לפי העניין.

סכום החיסכון הבסיסי יעודכן ב-1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום לעומת המדד שפורסם לאחרונה לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.

עדכון סכום החיסכון הבסיסי



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

- מועד גביית דמי ניהול 13. חברה מנהלת אשר גובה דמי ניהול מן היתרה הצבורה בחשבוננו של ילד זכאי, עד הגיעו לגיל 21, רשאית לגבותם בשיעורים שווים במועד אחד מאלה:
- (1) אחד מהמועדים האמורים בתקנה 9(א) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(דמי ניהול), התשע"ב-2012<sup>6</sup>;
- (2) ביום ה - 15 בחודש הראשון בכל רבעון; לעניין זה, "רבעון" - תקופה רצופה של שלושה חודשים שתחילתה ב-1 בינואר, ב-1 באפריל, ב-1 ביולי או ב-1 באוקטובר של כל שנת מס;
- (3) ביום ה - 15 בחודש הראשון בכל חציון; לעניין זה, "חציון" - תקופה רצופה של שישה חודשים שתחילתה ב-1 בינואר וב-1 ביולי של כל שנת מס.
- הוראות מעבר 14. (א) לעניין בחירת קופת גמל להשקעה או בנק לילד זכאי שנולד לפני יום ג' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2017) (להלן - המועד הקובע), יחולו ההוראות האלה:
- (1) הורה לילד זכאי שנולד לפני המועד הקובע יהיה רשאי לבחור קופת גמל להשקעה או בנק שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי; בחירת קופת הגמל להשקעה או הבנק תהיה מתוך הרשימה, באמצעות הודעה למוסד;
- (2) לא בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק כאמור בפסקה (1) עד יום ז' בסיון התשע"ז (1 ביוני 2017) (להלן - תום תקופת הבחירה), יופקד סכום החיסכון החודשי בקופת ברירת מחדל, ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר, קופת הגמל שאליה יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו, תהיה אותה קופת גמל;

<sup>6</sup> ק"ית התשע"ב, עמ' 1260; התשע"ד, עמ' 977.



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות תחום ילדים

(3) על אף האמור בפסקה (2), לא בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק כאמור בפסקה (1) לפני תום תקופת הבחירה, וגילו של ילד הזכאי במועד הקובע 15 שנה או יותר, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שאליו משתלמת קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, אם הופיע הבנק ברשימה; לא הופיע הבנק ברשימה, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שייבחר מבין הבנקים שמופיעים ברשימה, בדרך של סבב קבוע בין כל הבנקים האמורים, בהתאם לסדר קבוע ושוויוני ביניהם, באופן שבו לגבי כל ילד ייקבע בנק אחר, על פי הסדר הקבוע כאמור, ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר הבנק שאליו יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו אשר גילם 15 או יותר, יהיה אותו בנק.

(4) סכום החיסכון החודשי בעד החודשים שבמהלך התקופה שעד לבחירת הורה כאמור בפסקה (1), או עד תום תקופת הבחירה, יופקד על ידי המוסד לקופת הגמל או הבנק, בהתאם לעניין, יחד עם ההפקדה הראשונה של סכום החיסכון החודשי;

(5) המוסד ישלח הודעה להורה זכאי על זכותו לבחירת קופת גמל או בנק לפי תקנה זאת עד יום כ"ט בחשוון התשע"ז (15 בנובמבר 2016).

(ב) נפטר ילד זכאי לפני המועד הקובע, והידיעה על פטירתו היתה בידי המוסד, יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי שעתידי היה להשתלם לו בשל התקופה שעד מועד פטירתו, יחד עם תשלום קצבת הילדים; לעניין זה, "הורה" – כהגדרתו בתקנה 9(א).

(ג) מלאו לילד זכאי 18 שנים לפני המועד הקובע, יהיה רשאי הוא לבחור קופת גמל להשקעה או בנק, ותחול תקנת משנה (א)(3), בשינויים המחויבים.

משה כחלון

שר האוצר

\_\_\_\_\_  
התשע"ז

(2016)

(חמ 5309-3)