

תوفير لكل ولد – توضيحات وتفسيرات

(1) معلومات عامة

في نطاق خطة وزارة المالية والتأمين الوطني، سيتم افتتاح في شهر كانون الثاني \ يناير 2017 برنامج توفيري طويل الأمد لكل ولد له استحقاق لمخصصات اولاد. في برنامج التوفير سيقوم التأمين الوطني بإيداع مبلغ 50 شيكل جديد كل شهر حتى يصل الولد الى سن الـ 18، هذا بالإضافة لمخصصات الاولاد التي تدفع من اجله. بعدها سوف يتم تحويل أموال البرنامج الى توفير مخصص على اسم الولد، والذي سوف يتم ادارته في صندوق مالي للاستثمار أو بحساب توفيري في البنك، بحسب اختياركم.

مفصل فيما يلي مواضيع رئيسية مهمة، والتي ستمكنكم من اتخاذ القرار الأفضل لكم بكل ما يتعلق بإدارة اموال التوفير الخاصة بأولادكم. من المحبذ قراءة المعلومات التي أمامكم بشكل كامل، و فقط بعد ذلك الدخول الى موقع التأمين الوطني واختيار هل تودون ايداع اموال التوفير في صندوق مالي او في البنك ، وهل ترغبون بمضاعفة المبلغ الشهري للتوفير.

(2) معلومات عن البرنامج

1. التأمين الوطني يقوم بإيداع 50 شيكل جديد على اسم الولد في برنامج التوفير في كل شهر حتى وصوله لجبل الـ 18

ابتداءً من تاريخ كانون الثاني \ يناير 2017، سيقوم التأمين الوطني بفتح برنامج توفيري لولدكم الذي يستحق مخصصات اولاد، وسوف يقوم بإيداع مبلغ 50 شيكل كل 20 الشهر (في موعد دفع مخصصات الاولاد). وسيتم تحويل المبلغ الى توفير مخصص على اسم الولد في صندوق مالي او في البنك وذلك وفقاً لاختياركم. اذا لم تختاروا ، سوف يختار التأمين الوطني مكانكم أين سيتم ادارة أموال التوفير ، كما سيتم تفصيل ذلك فيما بعد.

2. انتبهوا! بمقدوركم توفير 50 شيكل جديد اضافي في كل شهر ومضاعفة مبلغ التوفير الشهري لولدكم! بالإضافة الى الـ 50 شيكل الذين يتم ايداعها كل شهر على يد مؤسسة التأمين الوطني، بإمكانكم التوفير لولدكم مبلغ اضافي بقيمة 50 شيكل من مخصصات الاولاد التي تُدفع لكم. بهذه الطريقة، بمقدوركم عملياً تكبير المبلغ الموفر لولدكم الى 100 شيكل في كل شهر، وان يصل المبلغ المتراكم الذي سيكون بحوزة ابنكم حين وصوله جبل الـ 18 الى 20000 شيكل أو أكثر. من أجل اضافة مبلغ اضافي بقيمة 50 شيكل، عليكم الدخول الى برنامج الاختيار الخاص بمؤسسة التأمين الوطني واختيار إمكانية "اضافة 50 شيكل اضافي للتوفير".

3) اين يتم ادارة التوفير؟ في صندوق مالي للاستثمار أو في البنك؟

بإمكانكم الاختيار أين سيتم ايداع الأموال وفي أي مسار توفيري. لذلك عليكم اتخاذ قرارين مهمين:

(1) ايداع الاموال في صندوق مالي للاستثمار ام في بنك؟

صندوق مالي للاستثمار - الأموال التي يتم ايداعها في صندوق مالي للاستثمار سيتم توفيرها بالمسار الذي تختارونه. من الصناديق التي تم تعريفها على يد وزارة المالية لإدارة أموال توفيرية للمدى البعيد، سيكون بإمكانكم الاختيار استثمار أموال التوفير في واحد من 5 مسارات استثمار التي يتم اقتراحها على يد الصندوق المالي والعبور من مسار استثماري الى آخر بكل وقت. في كل مسار هناك سياسة استثمارية مختلفة بكل ما يتعلق بشكل استثمار المال، والتي تتغير وفقاً لمستوى خطورة المسار.

بنك - الأموال التي يتم ايداعها في البنك يتم توفيرها في مسار توفيري وفقاً للفائدة التي يتم اقتراحها. في كل بنك من البنوك التي يتم اختيارها على يد وزارة المالية لإدارة أموال التوفير للمدى البعيد سيكون بالإمكان توفير أموال التوفير في واحد من 3 مسارات يقترحها البنك، وذلك في نوعين من التوفير : توفير بدون محطة خروج ، أو بتوفير مع محطة خروج كل 5 سنوات.

الاهل الذين يختارون مسار مع محطة خروج بإمكانهم تغيير المسار التوفيري في كل محطة خروج كما هو مذكور.

اليكم ميزات التوفير في صندوق مالي للاستثمار مقارنة بميزات التوفير في بنك:

بنك	صندوق مالي للاستثمار	
يتم توفير الأموال في برنامج توفيري الذي تختارونه ، ويتراكم على المبلغ فائدة تكون معروفة مسبقاً وفقاً للمسار التوفيري المختار.	يتم توفير الأموال بالمسار الاستثماري الذي تختارونه، ويتم استثمار الأموال في السوق المالية وفقاً لسياسة الاستثمار التابعة للصندوق في المسار. للتوفير الذي يتم ايداعه في صندوق مالي يتم اضافة نسبة ارباح التي يتم الحصول عليها في مسار الاستثمار الذي يختاره الاهل.	طبيعة التوفير
مسارات التوفير تؤكد ان يتلقى الولد في نهاية فترة التوفير الأموال التي تم ايداعها (المبلغ الاساسي) على الاقل	مسار للموفرين الذين يحبذون	مسار استثماري
فائدة ثابتة غير مربوطة بجداول		

<ul style="list-style-type: none"> ● فائدة متغيرة ● فائدة ثابتة مربوطة بجدول الاسعار للمستهلك. <p>يجدر الانتباه انه في كل واحد من المسارات التوفيرية بالإمكان الاختيار بين مسار التوفير بدون محطات خروج أو مع محطات خروج كل 5 سنوات، كما سيتم التفصيل لاحقاً.</p>	<p>خطورة منخفضة</p> <ul style="list-style-type: none"> ● مسار للموفرين الذين يحبذون مستوى خطورة متوسطة في الاستثمار ● مسار للموفرين الذين يحبذون مستوى خطورة عالي ● مسار شريعة يهودي ● مسار شريعة اسلامي 	<p>مختار</p>
<p>اذا اخترتم مسار توفيري مع محطة خروج كل 5 سنوات، بإمكانهم تغيير المسار التوفيري لمسار توفيري آخر في موعد محطة الخروج.</p> <p>اذا اخترتم مسار توفيري بدون محطات خروج كل 5 سنوات، لن تكون امكانية لتغيير المسار على مدار كل فترة التوفير.</p>	<p>في كل وقت خلال فترة التوفير بإمكانكم تغيير مسار الاستثمار الى مسار استثماري آخر، وكل ذلك بحسب مسارات الاستثمار المقترحة على يد الصندوق المالي.</p>	<p>تحويل الأموال بين مسارات التوفير</p>
<p>لن تكون امكانية لتحويل أموال التوفير من البنك الذي اخترتم الى بنك آخر أو الى صندوق مالي خلال كل فترة التوفير.</p>	<p>في كل وقت ، خلال فترة التوفير ، سيكون بإمكانكم طلب تحويل التوفير الى صندوق مالي آخر من الصناديق التي تم اختيارها على يد وزارة المالية. التحويل نفسه يتم بواسطة توجه للصندوق المالي الجديد الذي تودون العبور اليه. لن يكون ممكناً تحويل اموال التوفير من صندوق مالي الى بنك.</p>	<p>تحويل التوفير لصندوق مالي او الى بنك</p>
<p>حتى جيل 21 التأمين الوطني سيدفع عنكم مصاريف رسوم تفعيل التوفير.</p>	<p>حتى جيل 21، سيقوم التأمين الوطني بدفع رسوم الادارة على التوفير.</p>	<p>دفع رسوم على ادارة التوفير</p>

	<p>بعد ذلك سيتم جباية رسوم الادارة من الارباح المتراكمة على المبلغ الاساسي.</p>	
--	-----------------------------------------------------------------------------------------	--

(2) في اي مسار سيتم ادارة اموال التوفير؟

بعد أن اخترتم هل ستقومون بالتوفير الأموال التابعة لأولادكم في صندوق مالي أو في بنك، سيكون عليكم الاختيار في أي مسار تودون ادارة اموال التوفير.
اذا اخترتم ان توفروا في صندوق مالي للاستثمار، بإمكانكم الاختيار ان توفروا في واحد من 5 المسارات الاستثمارية التالية:

- (أ) مسار للموفرين المحبذين مستوى منخفض للخطورة الاستثمارية (الوضع الغيابي في حالة عدم الاختيار).
- (ب) مسار للموفرين المحبذين مستوى متوسط في خطورة الاستثمار.
- (ت) مسار للموفرين المحبذين مستوى عالي في خطورة الاستثمار.
- (ث) مسار شريعة يهودية
- (ج) مسار شريعة اسلامية

اذا اخترتم ان توفروا في البنك، بإمكانكم اختيار التوفير بـ 3 مسارات توفيرية كالتالي:

- (أ) مسار مع فائدة ثابتة غير مربوطة بأي جدول (مسار الوضع الغيابي في حالة عدم اختياركم).
- (ب) مسار مع فائدة متغيرة.
- (ت) مسار مع فائدة ثابتة مربوطة بجدول الاسعار للمستهلك.

في كل واحد من الـ 3 مسارات التوفير في البنك، بالإمكان اختيار بين احتمالين:

- (1) توفير في برنامج توفيري بدون محطات خروج
- (2) توفير في برنامج توفيري مع محطات خروج كل 5 سنوات والذي يمكن تغيير مسار التوفير في كل موعد محطات الخروج.

الاختيار نفسه عليكم تنفيذه في موقع التأمين الوطني حتى تاريخ 1.6.17. بالنسبة للأولاد الذين ولدوا من 1.1.17 سوف تكون امكانية الاختيار خلال الـ 6 شهور من يوم ميلاد الولد.

(4) مسار الوضع الغيابي

1. إذا لم تقرروا اين تودون أن يُدار توفيركم – لا تقلقوا! سوف يتم التوفير في مسار الوضع الغيابي.

إذا لم تقوموا خلال فترة الاختيار بالاختيار اين سيتم ادارة توفير اولادكم، سوف يقوم التأمين الوطني بايداع توفيركم في البنك أو في صندوق مالي وفقاً لبرنامج الوضع الغيابي، كالتالي:

- في حالة كان جيل ابنكم في تاريخ 1.1.17 اقل من 15 عاماً، سوف يتم ايداع أموال التوفير في صندوق مالي للاستثمار في مسار "خطورة استثمار منخفضة". سوف يتم اختيار الصندوق المالي على يد التأمين الوطني بشكل متساوٍ، من بين الصناديق المالية للاستثمار التي يتم اختيارها على يد وزارة المالية. اذا كان لديكم عدة اولاد حتى جيل الـ 15، سوف يتم ادارة توفيراتهم بنفس الصندوق المالي في حسابات توفيرية منفردة.
- اذا كان جيل اولادكم في تاريخ 1.1.17 هو 15 عام أو اكثر، سوف يتم ادارة التوفير في البنك الذي يودع به التأمين الوطني مخصصات الاولاد، وذلك في مسار فائدة ثابتة غير مربوطة بأي جدول وبدون محطات خروج. الفائدة في موعد الانضمام سيتم تحديدها وفقاً لفترة التوفير حتى وصول ابنكم جيل الـ 18. اذا لم يظهر البنك الذي تحول اليه مخصصات الاولاد في قائمة البنوك التي تدير التوفير، سيقوم التأمين الوطني بفتح حساب توفير في بنك آخر، وذلك باختيار متساوٍ بين البنوك الموجودة في القائمة. اذا كان لديكم عدة اولاد في جيل الـ 15 عام أو أكثر، سوف يتم ادارة التوفير بنفس البنك في حسابات توفيرية منفردة.
- اذا انجبتم ولد من تاريخ 1.1.17 سوف يتم ايداع أموال التوفير في الصندوق المالي او في البنك الذي اودعتم فيه أموال التوفير للولد الذي وُلد قبله. اذا لم تختاروا اين سيتم ادارة التوفير او اذا كان المولود الاول في العائلة، سوف يتم ادارة التوفير بصندوق مالي للاستثمار بشكل متساوٍ، من بين الصناديق المالية للاستثمار التي يتم اختيارها على يد وزارة المالية.

لمعرفتكم، الصندوق المالي أو البنك الذي يتم به ادارة توفير ابنائكم، سوف يرسلوا اليكم كل عام، حتى تاريخ 1.3 في العام التالي، تقرير على وضع التوفير في حسابات ابنائكم عن العام السابق. بإمكانكم أيضاً أن تتابعوا وضع التوفير في موقع الانترنت الخاص بالمؤسسة المالية التي تدير التوفير.

(5) قواعد السحب

2. قواعد سحب الأموال من التوفير

عام

بإمكانكم سحب الأموال من التوفير فقط عند وصول ولدكم جيل الـ 18، الا بحالات شاذة كما سيتم التفصيل لاحقاً. من أجل سحب أموال التوفير، عليكم التوجه للمؤسسة المالية التي تدير أموال التوفير التابعة لأولادكم (صندوق مالي للاستثمار أو بنك) والتوقيع على نماذج وأوراق السحب. بالإمكان الحصول على الأوراق التي يجب تعبئتها والتوقيع عليها في موقع الانترنت التابع للمؤسسة المالية التي تدير أموال التوفير، أو في موقع التأمين الوطني.

انتبهوا! الولد الذي تُدار أموال توفيراته في صندوق مالي للاستثمار وقرر ان يستمر بتوفير الأموال التي تراكمت له حتى جيل التقاعد من العمل، بإمكانه ان يحصل على أموال التوفير بعد جيل التقاعد على شكل دفعات شهرية، بدون دفع ضريبة الأرباح على رأس المال.

سحب الأموال في جيل 18 حتى 21

عندما وصول ابنكم الى جيل الـ 18، يقوم التأمين الوطني بتحويل مكافأة لحساب التوفير الذي على اسمه بمبلغ 500 شيكل.

في هذا الموعد يكون باستطاعة ابنكم ان يطلب سحب الأموال من برنامج التوفير بواسطة توجه للبنك أو للصندوق المالي الذين يديرون التوفير. يتم تنفيذ السحب بواسطة تعبئة نماذج طلب سحب الأموال ورافق توقيع الأهل المصادقين على السحب. بالإمكان ايجاد تلك النماذج في موقع الانترنت التابع للبنك أو للصندوق المالي الذين يديرون التوفير ، أو بموقع التأمين الوطني.

انتبهوا! الولد الذي يختار ان يسحب أموال التوفير كلها حتى جيل الـ 21، يكون مستحق لمكافأة أخرى بمبلغ 500 شيكل والتي يتم ايداعها في حساب التوفير على يد مؤسسة التأمين الوطني عندما يصل الولد الى جيل الـ 21.

سحب أموال من جيل الـ 21 وما بعد

عندما يصل ابنكم الى جيل 21، سيقوم التأمين الوطني بالإيداع بحسابه التوفير بمقدار 500 شيكل وهذا بشرط انه لم يسحب قبل ذلك أموالاً من التوفير.

ابتداءً من جيل 21، سيكون بمقدور الابن ان يسحب الأموال متى شاء وفي كل وقت يريد بدون الحاجة الى موافقة الأهل، وذلك على يد تعبئة نماذج خاصة بسحب الأموال. بالإمكان ايجاد تلك النماذج في موقع الانترنت التابع للبنك أو للصندوق المالي الذين يديرون التوفير ، أو بموقع التأمين الوطني.

من المحبذ سحب الأموال فقط لمصاريف جدية ذات اهمية والتي بإمكانها ان تكون جوهرية لمستقبل اولادكم. مثلاً لغايات تمويل تعليم أو فتح مصلحة تجارية وما شابه.

3. سحب أموال في حالات شاذة

سحب قبل جيل 18 جراء وضع طبي للولد

اهل لولد موجود بوضع طبي يشكل خطر على حياته ، باستطاعتهم سحب أموال التوفير قبل ان يصل الابن لجيل 18، وذلك من اجل تمويل حاجياته الطبية مع المصادقة على ذلك من طبيب من قبل مؤسسة التأمين الوطني.

إذا تم استيفاء الشروط لسحب الاموال قبل جيل الـ 18، سيقوم التأمين الوطني بالإيداع ببرنامج التوفير مكافأة بمبلغ 500 شيكل جديد يتم اضافته للمبلغ الذي بإمكانهم سحبه من برنامج التوفير. بعد السحب سيستمر التأمين الوطني بإيداع مبلغ شهري بمبلغ 50 شيكل لبرنامج التوفير للابن حتى وصوله جيل الـ 18. في هذه الحالة، عندما يصل الولد الى جيل الـ 18 لا يتم اضافة مبلغ 500 شيكل (لانه تم دفعه في موعد السحب)، ولكن في حالة قرر بها الابن ان يستمر بالتوفير حتى جيل 21 سوف يتلقى المكافأة الاضافية بمبلغ 500 شيكل التي يتم دفعها في جيل الـ 21.

سحب جراء وفاة الولد

في حالة وفاة الولد الذي تم الدفع له مخصصات اولاد، سيقوم التأمين الوطني بالإيداع لبرنامج التوفير مبلغ شهري 50 شيكل في شهر الوفاة وعلى مدار 3 اشهر بعد ذلك. في نهاية تلك الفترة، سيكون بإمكان الاهل ان يسحبوا أموال التوفير.

توفير لولد وصل الى جيل الـ 18 من أيار 2015 حتى كانون الأول 2016

إذا وصلت جيل 18 في الفترة بين شهر أيار 2015 (5\2015) حتى كانون الأول 2016 (12\2016)، سوف يتم الفتح لك برنامج توفيري في يناير 2017.

في التوفير سوف يتم ايداع 50 شيكل كل شهر تم الدفع عنك مخصصات اولاد، ابتداءً من أيار 2015 وحتى الشهر الذي وصلت 18 سنة. بالاضافة الى ذلك، سوف يتم التحويل الى التوفير مكافأة جيل 18 بمبلغ 500 شيكل.

بإمكانك ان تختار ان توفر أموال التوفير في بنك أو في صندوق مالي، حتى 1.6.2017 في موقع التأمين الوطني.

إذا لم تقم بالاختيار، سيتم فتح البرنامج التوفيري في البنك الذي تم تحويل مخصصات الاولاد الخاصة بك اليه، وذلك بمسار فائدة ثابتة غير مربوطة بالجدول. إذا كان البنك الذي تم التحويل له مخصصات الاولاد الخاصة بك لا يظهر في قائمة البنوك التي تم اختيارها على يد وزارة المالية، سوف يتم فتح الحساب التوفيري في بنك آخر يتم اختياره على يد التأمين الوطني.

انتبه! في حالة لم تسحب بها أموال التوفير حتى وصولك جيل 21، سوف يتم ايداع مكافأة اضافية لحسابك التوفيري بمقدار 500 شيكل.

(6) أولاد وُلدوا في الفترة بين أيار 2015 حتى كانون الثاني 2017

ايداع اموال للتوفير للفترة من أيار 2015 وحتى كانون الأول 2016

في البرنامج التوفيري سيتم ايداع أموال بشكل رجعي (عن فترات سابقة) من أيار 2015 (5\2015) وحتى كانون الأول 2016 (12\2016).

في كل شهر حصل به الولد على مخصصات أولاد في هذه الفترة ، سيتم الايداع في البرنامج التوفيري مبلغ 50 شيكل. على سبيل المثال، اذا كان ولدكم قد حصل على مخصصات اولاد خلال كل الفترة (20 شهراً) ، سوف يكون ذو استحقاق ان يتلقى مبلغ رجعي (على فترات سابقة) بمبلغ 1000 شيكل (50 شيكل لـ 20 شهر).

طريقة الايداع: المبلغ الرجعي الذي يستحقه الولد، سيتم ايداعه لبرنامج التوفير في عدة دفعات.

7) توفير لولد وصل جيل 18 بين التواريخ أيار 2015 و- كانون الأول 2016

اذا وصلت جيل 18 عام بين التواريخ أيار 2015 (5\2015) و- كانون الأول 2016 (12\2016)، سوف يتم الفتح لك برنامج توفيري في كانون الثاني 2017 (1\2017).

في برنامج التوفير سوف يتم ايداع 50 شيكل لكل شهر كان قد دُفع لك به مخصصات اولاد ، والاياداع سيكون من أيار 2015 وحتى الشهر الذي تصل به جيل 18. بالاضافة الى ذلك ، سوف يتم الايداع بالتوفير مكافأة جيل 18 بمبلغ 500 شيكل.

حتى 1.6.2017 بإمكانك أن تختار توفير أموال التوفير في بنك أو في صندوق مالي ، وذلك في موقع التأمين الوطني.

اذا لم تختار ذلك، سوف يتم فتح البرنامج التوفيري في البنك الذي دُفع به مخصصات الاولاد الخاصة بك، وذلك في المسار الفائزة الثابتة غير المربوطة بالجدول. اذا كان البنك الذي تم التحويل له مخصصات الاولاد الخاصة بك لا يظهر في قائمة البنوك التي تم اختيارها على يد وزارة المالية ، سوف يتم فتح الحساب التوفيري في بنك يتم اختياره على يد التأمين الوطني.

انتبه! في حالة لم تسحب بها أموال التوفير حتى وصولك جيل 21 ، سوف يتم ايداع مكافأة اضافية لحسابك التوفيري بمقدار 500 شيكل.