שם: _____ כיתה: _____ תאריך: _____

חינוך פיננסי · כיתה ט' · חיסכון לכל ילד: הכסף שכבר נחסך על שמכם

חיסכון לכל ילד: הכסף שכבר נחסך על שמכם

ענו על השאלות. בשאלות חישוב הראו את דרך הפתרון. השמות והמקרים בדף דמיוניים.

🚪 פתק כניסה (2 דקות)

1. האם שמעתם על "חיסכון לכל ילד"? מה אתם יודעים עליו? _____
2. לדעתכם, מי מפקיד את הכסף לחיסכון הזה? _____
3. חשבו: 58 ₪ בכל חודש, כמה זה בשנה? _____

📌 עובדות מאתר הביטוח הלאומי (החל מ-01.01.2026)

- הביטוח הלאומי מפקיד 58 ₪ בחודש לכל ילד הזכאי לקצבת ילדים, עד גיל 18. ההורים יכולים להוסיף עוד 58 ₪ מקצבת הילדים (ביחד 116 ₪).
- קופת גמל להשקעה: 5 מסלולי השקעה, אפשר לעבור בכל עת. בנק: 3 מסלולים, שינוי רק ב"תחנת יציאה" כל 5 שנים.
- גיל 18: ההפקדות נפסקות, משיכה באישור ההורה; מי שנולד עד 31.12.2016 מקבל מענק 582 ₪. גיל 21: אם לא משכו, מענק נוסף 582 ₪, ומשיכה בלי אישור ההורים.
- דמי הניהול משולמים על ידי הביטוח הלאומי עד גיל 21. במשיכה מנוכה מס רווחי הון.

📄 דוח שנתי · תכנית חיסכון לכל ילד · שנת 2026 (דוגמה דמיונית)

פרט	סכום / מידע
שם החוסך	דניאל (דמיוני), נולד בדצמבר 2010
הגוף המנהל	קופת גמל להשקעה (שם דמיוני)
מסלול	מסלול סיכון בינוני (דמיוני)
יתרה ב-1.1.2026	14,200 ₪
הפקדות הביטוח הלאומי (12 חודשים)	696 ₪
הפקדות מקצבת הילדים (הכפלה, 12 חודשים)	696 ₪
רווחים מהשקעה בשנה	900 ₪
דמי ניהול	0 ₪
יתרה ב-31.12.2026	_____ ₪

1. בדוח, מי הפקיד את ה-696 ₪ בשורה "הפקדות הביטוח הלאומי"?

(א) ההורים מהמשכורת (ב) הביטוח הלאומי, 58 ₪ בכל חודש (ג) הבנק במתנה

(ד) דניאל מהעבודה

2. כמה הופקד לחיסכון של דניאל בשנת 2026 בסך הכול (שתי שורות ההפקדה)? הראו חישוב.

3. השלימו את היתרה ב-31.12.2026. הראו חישוב.

4. למה דמי הניהול בדוח הם 0 ₪?

(א) כי דניאל ביקש (ב) כי הביטוח הלאומי משלם אותם עד גיל 21

(ג) כי אין דמי ניהול בקופות גמל (ד) כי היה מבצע

5. דניאל נולד בדצמבר 2010, ולכן מסוף 2026 ועד גיל 18 נשארו לו 24 חודשים. נניח שבכל חודש נכנסים 116 ₪ ושאין רווחים בכלל. כמה כסף בערך יהיה לו בגיל 18, כולל מענק גיל 18? (חישוב גס בלבד)

★ חלק אקסטרה למתקדמים

למי שסיים ורוצה אתגר.

6. חישוב גס: אם בכל 18 השנים היו נכנסים 58 ₪ בחודש בלבד, כמה כסף היה מופקד (בלי רווחים)? ואם ההורים היו מכפילים כל הזמן? (בפועל הסכום מתעדכן מעת לעת, ולכן זה רק אומדן.)

7. דניאל מתלבט: למשוך את הכסף בגיל 18 או לחכות לגיל 21. כתבו יתרון אחד לכל אפשרות. רמז: מה כתוב באתר הביטוח הלאומי על גיל 21?

🎟️ כרטיס יציאה

1. כתבו הבדל אחד בין חיסכון בקופת גמל לבין חיסכון בבנק. _____

2. מה קורה לחיסכון בגיל 18, ומה בגיל 21? _____

שאלה אחת שעדיין יש לי: _____