

עזבו את הקו אבל לא

ההישענות הכלכלית על ההורים לא מסתיימת בגיל 18, ומסתבר שגם לא בגיל 30. יותר ויותר הורים מבוגרים מוצאים עצמם מוציאים חלק גדול מכספי הפרישה שלהם כדי לסייע לילדיהם "לגמור" את החודש, לקנות דירה או לממן לימודים, וכתוצאה מכך חיים בצמצום או אפילו במחסור. "גלובס" בדק איך אפשר לסייע לילדים ולהמשיך לחיות ברווחה / אפרת אהרוני

« מאחורי האמירה הרווחת "אמא אחת יכולה לגדל עשרה ילדים, אבל עשרה ילדים אינם יכולים לגדל אמא אחת" – עומדת כנראה לא מעט אמות. ילדים, מטבע הדברים, נוטים להיעזר בהוריהם גם כאשר הם מתבגרים, וכמעט מחצית מהישראלים בני 30-20 עדיין גרים עם ההורים – כך מגלה מחקר שיווקי להתנהגות צרכנית של צעירים שפרסמו במאי האחרון "גלובס". ההכנסה החודשית הממוצעת נטו של אוכלוסיית גיל זו עומדת, על פי המחקר, על קרוב ל-5,000 שקל – ואחוזים ניכרים מהם מקבלים תמיכה כלכלית מההורים גם לקראת סוף שנות ה-20.

הקושי להתמודד עם המציאות הכלכלית גובר כאשר על הפרק עומדים ענייני משכנתא וגידול ילדים. בלא מעט פעמים נקראים ההורים אל הדגל: חלקם אולי יכול בקלות לפתוח את הארנק ולעזור, אבל לרבים אחרים לא מדובר בעניין מובן מאליו.

עזרא שמיר, מנכ"ל "הון משפחתי": "אנשים פורשים צעירים יחסית, ויש להם שנים רבות לחיות עם ההון שהצליחו לצבור. הם צריכים לשמור על הכסף קודם כל לעצמם. הילדים יוכלו לבנות את עצמם בעתיד"

בעוד ההורים לרוב יעשו כל מה שנדרש כדי לגדל את ילדיהם ולסייע להם בעת צרה, גם כלכלית, הרי שאם יגלו בשלב מאוחר בחייהם שהם הנדרשים לעזרתם הכלכלית של הילדים – מדובר בצרה לא קטנה. החוכמה, כנראה, היא לא להגיע למצב כזה: להושיט יד לילדים בעת הצורך, אבל לא במחיר עתידם הכלכלי של ההורים, בשלב שבו יזדקקו יותר מכל לכסף שעבורו עברו קשה כל החיים.

על חשבון סבא

"יותר ויותר פורשים מספרים שללא העזרה הכלכלית השוטפת שהם מעניקים לילדים שלהם על משפחותיהם הצעירות – הם לא היו 'סוגרים את החודש'", אומר רו"ח אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה ומנכ"ל B4 – יועצי פרישה בע"מ. "זה לא מחזה נדיר לראות בחניה שלי הסופרמרקט סבא מעמיס לרכב חבי"ל טיטולים ומטרנה בשביל הנכדים".

הבעיה מתעוררת בעיקר כאשר כדי לעזור לילדים משתמשים ההורים בכסף שאמור לספק את צרכיהם הם. "השאלה המרכזית היא איזו לגיטימציה אתה כהורה נותן לצרכים שלך מול ההערכה של צורכי הילדים", אומרת ד"ר סוניה בקר, פסיכ

כולוגית המתמחה בקבוצת 50 ומנהלת האתר www.50plus.co.il. "לאנשים קשה מאד להציב את הגבול בין מה שאפשר לעשות ומה שהם רוצים לעשות; אנחנו חיים בחברה שבה העמדת צורכי הילדים מעל צורכי ההורה היא כמעט דבר מתבקש – ההורים רוצים להוכיח, קודם כל לעצמם, שהם הורים טובים – ויעשו את זה בכל מחיר.

ספירת מלאי

"זאת תכונה יהודית לתת לילד בהתאם לצרכים כפי שההורים תופסים אותם", אומרת בקר, "מכיוון שאנחנו הורים מגוונים – הרצון המיידי הוא לקפוץ ולפתור בעיות. בפועל, כשאחד או שני ההורים פורשים – נגמרים מקורות ההכנסה ונעשים צפויים וסופיים. מה שיש להורה – זה בעצם הכל, ועם היריעה הזו צריך דבר ראשון לשבת ולעשות ספירת מלאי: מה יש ואיזה הוצאות, כולל הוצאות לא צפויות".

"אם אתה נהנה מעורפים מעבר לצרכים שלך", אומרת בקר, "רק אז אתה יכול לעזור. אחרת אתה מתרוקן מנכסך, וצריך לפנות לילדים. אף אחד לא רוצה להגיע לנקודה הזו; אתה גם לא יכול להניח שבגלל שסייעת לילד, הוא יוכל לעזור לך. כשנתת לילד, זה היה בינך ובינו. עכשיו כשאתה עלול להזדקק לו, לרוב יש לו מחויבות כלפי המשפחה שהקים – ואתה מעמיד אותו בקונפליקט".

חלומות אבודים

"עזרה לילדים היא הבעיה המרכזית שמטרידה פורשים", מסכים גיל אורלי, מנכ"ל "יבולים" ייעוץ כלכלי לעסקים ולמשפחות. "הם יוצאים לגמלאות, מקבלים מענק פרישה ופנסיה מוקטנת ואז יש את החלום הזה לעזור לילד, בדרך כלל כשהוא בשלב הקריטי בחיים: לימודים, חתונה, ילד ראשון. אלא אנשים משקיעים בילדים עד 50% מאותו סכום שאמור היה להיות מונה בצד. תוחלת החיים עולה, ההוצאות הרפואיות עולות – שלא לדבר על חלומות של הורים: לטייל, לנפוש אחרי 30-40 שנות עבודה קשות. צריך לעשות הכל כדי לא ליפול למעמסה על הילד ולא להגיע למחסור נוראי".

תחשיב שנערך עבור "גלובס" על ידי חברת "אוצר ייעוץ כלכלי", מראה כי מי שיהיה חכם דיו כדי לראות את הנולד יוכל לחסוך סכום נאה לטווח הארוך עבור סיוע במימון תואר ראשון, חתונה ודירה, בהפקדת כ-650 שקל מדי חודש – שיצטברו ל-310 אלף שקל העשויים להעניק לילד נקודת פתיחה טובה. גם חיסכון של חלק מהסכום בלבד יתגלה כהקלה משמעותית כבוא העת – כל עוד הוא מופרש מהיתרה ולא מן המינוס בבנק.

"אנחנו חיים היום בשלב שבו אנשים פורשים צעירים יחסית, ויש להם שנים רבות לחיות עם ההון שהצליחו לצבור", מסביר עזרא שמיר, מנכ"ל "הון משפחתי בע"מ", חברה לניהול כלכלי

המלצה לילדים: דאגו לביטוח סיעודי להורים, גם על חשבונכם

שכן חלוקת הנטל היומיומי הכרוך בטיפול בהורים סיעודיים בין הילדים עשויה להוביל במשך הזמן לסכסוכים משפחתיים. ניתן לראות בביטוח הסיעודי גם ביטוח על הנכסים שצבר התא המשפחתי – ביטוח על הירושה". מאחר ועלות ביטוח סיעודי אינה מבוטלת ואף מתייקרת כל הזמן לאור העלייה המתמדת בתוחלת החיים, רבים בוחרים שלא לממן ביטוח שכזה. לדברי גבאי, חלק מאותם האנשים שכן רוכשים ביטוח סיעודי, מבטלים אותו בעשור השני לחייהם בתקופת הפנסיה, בשל התערעור היקר המשתנה משנה לשנה: "ההמלצה לילדים – שלמו בעצמכם את הביטוח הסיעודי של ההורים, שכן באופן הזה תוכלו להקטין את הסיכון שההורים ייאלצו לכלות את כל חסכונותיהם ולממש את הנכסים שצברו במהלך השנים לצורך מימון טיפול סיעודי יקר".

גם מנקודת המבט ההפוכה, של הדור הצעיר, כדאי לעשות הכל כדי להימנע ממצב שבו נופל מימון ההורים בימיהם הקשים על כתפי ילדיהם. מי שביכולתו לדאוג לנושא מבעוד יום, ובתחשיב ההוצאות המשפחתי להשאיר מקום למימון ביטוח סיעודי להוריו (אם אינם עושים זאת לבד) – עשוי לחסוך לעצמו ולמשפחתו עוגמת נפש רבה בעתיד ולהבטיח לא רק את עתידם הכלכלי של הוריו, אלא גם את עתידו שלו.

"רבים בתפיסתם רואים בביטוח הסיעודי בראש ובראשונה הגנה על בריאותם ועל היכולת הכלכלית שלהם להתכבד בכבוד לעת זקנה", אומר רו"ח אמיר גבאי. "חלקם אף רואה בביטוח הסיעודי בטוחה לכבוד העצמי, שכן החרדה הכי גדולה בקרב האוכלוסייה המתבגרת היא להזדקק לילדים, שאלו יסעדו אותם בכוחות עצמם. ביטוח סיעודי הוא במידה מסוימת ביטוח לשלום בית,

לחשוב על הסיטואציה ולפתוח קרן ייעודית", אומר גיל אורלי, "שבה יחסוך סכום שבו יוכלו להיעזר ילדיהם בשלב הזה בחיים. גם אם לא חסכתם כל החיים לילד, מעשר שנים לפני הפרישה כדאי להתחיל תכנון כלכלי מתאים". כדאי לזכור שאפשר להיות החיסכון כוללות היום גם תוכניות חיסכון בחברות ביטוח הכוללות מרכיב ביטוחי, "שחרור מתשלום פרמיות", המבטיח הענקת החיסכון לילדים גם במקרה אובדן כושר עבודה או פטירה טרם עת של ההורה.

2. תכנון לטווח קרוב ורחוק: "נתינה נכונה מחייבת בגרות", מזכירה ד"ר בקר, "ואפילו עזרה. יועץ פיננסי מוסמך יוכל לעזור להתגבר על הקטע הרגשי ולנתב אתכם לכיוון הנכון והאפשרי". מוסיף אמיר גבאי: "ההמלצה היא בעת הפרישה לבצע תכנון כלכלי יסודי, מושלם ככל האפשר, המביא בחשבון את כל הצרכים כיום ובעתיד, טרם חלוקת כספי הפרישה, חלקם או

איך לעזור מבלי להיפגע?

1. לחסוך לילדים מגיל צעיר: "טוב יעשה ההורה אם יקדים לחשוב על הסיטואציה ולפתוח קרן ייעודית", אומר גיל אורלי, "שבה יחסוך סכום שבו יוכלו להיעזר ילדיהם בשלב הזה בחיים. גם אם לא חסכתם כל החיים לילד, מעשר שנים לפני הפרישה כדאי להתחיל תכנון כלכלי מתאים". כדאי לזכור שאפשר להיות החיסכון כוללות היום גם תוכניות חיסכון בחברות ביטוח הכוללות מרכיב ביטוחי, "שחרור מתשלום פרמיות", המבטיח הענקת החיסכון לילדים גם במקרה אובדן כושר עבודה או פטירה טרם עת של ההורה.

סוני DVD110E-DCR מצלמת וידאו נוחה במחיר נוח

דגם DVD110E-DCR של סוני הוא המשך ישיר של דגמים קודמים של מצלמות הווידאו של החברה המקליטות על DVD, עם זום אופטי גדול X 40 וזום דיגיטלי X 2000. המצלמה מקליטה וידאו בכל הפורמטים - R/ R double-/RW/ RW layer, ויתרונה בכך שאין צורך לבצע סיום בתקליטור RW בעת צפייה במכשיר ה-DVD.

עוד מתאפיינת המצלמה, כמו קודמותיה, בעדשה איכותית - Carl Zeiss 30 מ"מ, ובמסך מגע צבעוני. המסך - 2.7 אינץ' בפורמט 16:9 - ידירותי ונוח לשימוש, ומתאים במיוחד לבע"ל מסך LCD.

עוד מתאפיינת המצלמה במייצב תמונה סופר אלקטרוני המונע רעידות בזמן הצילום; במיקרופון זום ובתכונה הנקראת Quick ON, שמספקת מוכנות לצילום במהירות גבוהה. לצילום בתנאי תאורה קשים רצוי להשתמש במערכת HAD, ולצילום לילה בחושך מוחלט כדאי לנצל את תכונת Night-Shot Plus.

מי שאינו מעוניין לשחק עם כפתורי המצלמה במהלך הצילום ימצא שימוש בכפתור EASY, שמייצר מצב של "טייס אוטומטי".

הסוללה המסופקת מתאימה לכשעה וחצי של צילום. תכונה שתתחבב על חלק מהמשתמשים ותהיה מיותרת בעבור מרביתם היא האפשרות ליצור מצגת לתמונות סטילס. משקלה של המצלמה הוא אחד מיתרונותיה - 390 גרם בלבד, ולכך מצטרפת נוחות האחיזה הממוזערת את הרעידות.



למצלמה תכונה מעניינת המאפשרת חיפוש קטעי וידאו על פי פרצופים השמורים בזיכרון. מי שמשכיל לנצל את האופציה הזאת חוסך לעצמו זמן יקר

מעבר לאלה, החבר'ה הכניסה בדגם זה כמה תכונות שימושיות שמשפרות את חוויית המשתמש. אחת התכונות היחסית חדשות שסוני משלבת בה היא ה-HYBRID - המאפשרת הקלטת וידאו באיכות גבוהה לא רק על ה-DVD אלא גם על גבי כרטיס הזיכרון.

עוד תכונה מעניינת היא ה-Face Index - חיפוש קטעי וידאו על פי פרצופים השמורים בזיכרון המצלמה. מי שמשכיל לנצל את האופציה הזאת

חוסך לעצמו זמן יקר של חיפוש בין קטעי הווידאו השונים. צילום תמונות הסטילס מתבצע על גבי כרטיס זיכרון Mem-Stick Duo, אך אף שהדגם מוגדר על ידי החברה כמצלמת וידאו וסטילס דיגיטלית, משתמשים המבקשים סטילס בחדות גבוהה מוטב שישתמשו בו לצילום וידאו בלבד, בשל הרזולוציה היחסית הנמוכה של צילום הסטילס.

אביזרים נלווים: ספק L200-AC, סוללה נטענת FH40-NP, כבל AV, תקליטור התקנה, כבל USB.

בשורה התחתונה: מצלמה נוחה לשימוש, המספקת את הסחורה לצילומים משפחתיים שגרתיים במחיר נוח. התפעול הראשוני לא מספיק אינטואיטיבי, אך גם משתמשים חובבים ילמדו במהירות כיצד לנצל את תכונותיה.

מחיר: כ-2,600 שקל, כולל 8 שנות אחריות מלאה.

• דפנה הראל כפיר

<https://www.prisha.co.il/>

את הארנק

לשיחה ולשתף אותם במצב, אין רוע בצד של הילדים, הם פשוט צריכים לראות את התמונה האמיתית. שיחת רתי" מה כזו עשויה להפתיע - גם ילדים בעלי דרישות יכור לים להסתכל על ההורים לא רק כספקים ואפילו להציע עזרה.

6. לתת סיוע עבור מטרות מוגדרות: עזרה שמיר: "כסף קל שיוצא עלול שלא להתנהל כמו שצריך. מומץ לץ לסייע לילד - אבל במידה, ולהפנות את הסיוע למטרות מוגדרות.

7. משכנתא ולא דירה: "הורה (למעט אם הוא באמת מאוד אמיד) לא צריך לקנות דירה לילד. הורה הוא גיבוי לבנייה עצמית של הווג הצעיר: אם בני הווג רכשו

(צילום: "אימג'בנק" / Gettyimages)

גיל אורלי, מנכ"ל "יבולים": "אנשים משקיעים בילדים עד חצי מהסכום שאמור היה להיות מונח בצד, בלי לחשוב על הוצאות עתידיות שלהם כמו הוצאות רפואיות, או להבדיל - נופש"

דירה ויש להם משכנתא גבוהה מדי, כזו שבגללה עלול לים להסתבך, זה אולי המקום לסיוע של ההורים בהתאם ליכולתם, כך שהמשכנתא לא תעבור את רף ה-25% מהכנסתם.

8. לשמש גיבוי: "סיוע כלכלי הוא לא בהכרח במתן סכומי כסף; גם מתן ביטחונות מסייע לא מעט. קורה למשל שהילדים נקלעים לחוב שהם מתקשים לסגור, וביטחון נותן מתאימים יאפשרו להם לפרוס אותו לתקופה ארוכה יותר שתאפשר להם להיות ברווחה. ככלל, אני לא ממליץ להורים להיות הכספומט של ילדים ולממש כל גחמה. הם צריכים לנהל חיים, תקציב משפחתי, הדגלים. הורה צריך לעמוד מהצד ולשמש גיבוי".

9. לא לוותר על קופת גמל: גבאי ממליץ להמשיך להפקיד כספים בקופות גמל עבור הילדים - גם כאשר הקופות הן לקצבה: "מאז ינואר 2006", הוא אומר, "חדלו רבים מלהפקיד כספים חדשים בקופות הגמל כחיסכון המיועד לילדים וחלקם אף חדלו מלחסוך בכלל, וזאת בשל שתי סיבות עיקריות: ביטול הטבות המס על הפקדות לילדים והעובדה שאת הכספים יכול למשוך העמית לא לפני גיל 60, ובמקרים רבים רק כקצבה חודשית. אבל לא כולם יודעים שלא בוטל לו הטבות המס בגין הפקדות לילדים שגילם 18 ומעלה. במקום לסייע לילדים בתשלומי המשכנתא לצורך רכישה של דירה, תשלומים שאינם מקנים להורים הטבות מס, אפשר לסייע לילדים בהבטחת הפנסיה שלהם לכשיגילו. עו הם לגיל פרישה, שכן הצורך בסיוע לילדים לחסוך לפנסיה שלהם אינו מדע בדיוני - ואם ההורים יכולים ליהנות מהטבות מס זו חצי נחמה".

10. לתמרן נכון בין החסכונות: "אם כבר הגעתם להחלטה לסייע לילדים ולמשוך כספים מחסכונותיכם לצורך כך, בדקו מהיכן כדאי למשוך קודם. לדוגמה, אם יש לכם כספים בקרן נאמנות בבנק וכספים נוספים בקרן השתלמות, מאחר והרווחים בקרן ההשתלמות פטורים ממס - עדיף למשוך כספים קודם מקרן הנאמנות, שבה הרווחים חייבים במס".

כולם, בין הילדים. את התמיכה השוטפת בילדים באם ישנה, יש להביא בחשבון במסגרת התקציב המשפחתי ובמסגרת תזרימי המזומנים הצפוי של ההכנסות וההוצאות בתקופת הפנסיה. 3. לא על חשבון הפנסיה: גיל אורלי: "כדאי להימנע מלסייע לילדים על חשבון החסכונות. עדיף לצמצם בהווה מהצריכה השוטפת, ולא לגעת בפנסיה". 4. לא להסתנוור מסכום חד פעמי גדול: "לא להתפתות לתחושה שמעניקה לפעמים המערכת הבנקאית ללקוחות שסכום כסף גדול מונח בחשבונם, יחס של לקוח VIP המייצר בטעות תחושת אושר: 300 אלף שקל אולי נתפס כהמון כסף, אבל כמעט פרישה לעתיד - זה מעט מאוד".

5. לשתף את הילדים: "נכון וטוב להזמין את הילדים

איזה סכומים כדאי להפריש לחיסכון לטווח הארוך?

החיסכון החודשי הנדרש	הסכום המצטבר הרצוי	בשקלים
150	30,000	בר/בת מצווה
70	30,000	תואר ראשון
85	50,000	חתונה
340	200,000	עזרה ברכישת דירה/השקעה/עסק
645	310,000	סה"כ

* הערכה, לפי חישובי חברת "אוצר"