



מזל טוב! 🥳

הצ'ק ליסט הפיננסי להורים טריים

נולד לכם תינוק, ראשון או נוסף, ויש המון דברים על הראש. ריכזתי עבורכם את כל מה שכדאי לבדוק ולסדר בשנה הראשונה מבחינה כספית, כדי שלא תפספסו זכויות ושהמשפחה תהיה מוגנת.



ביטוח ופנסיה

להגן על מי שתלוי בכם עכשיו



זכויות ומענקים

מה מגיע לכם, ושלא תפספסו



תקציב ובית

החיים החדשים, גם בכסף



חיסכון לילד

להתחיל מהיום הראשון



סמנו ✓ ליד כל סעיף שטיפלתם בו.

1 זכויות ומענקים

חלק מהתשלומים מגיעים אוטומטית, אבל כדאי לוודא שהכל באמת התקבל. כסף שלא ביקשתם, לא תמיד יגיע מעצמו.

מענק לידה

☐

תשלום חד-פעמי מביטוח לאומי. בדרך כלל משולם באופן אוטומטי. ודאו שהוא נכנס לחשבון.

דמי לידה

☐

התשלום שמחליף את המשכורת בזמן חופשת הלידה. ודאו שהתשלום התקבל ושהסכום תואם לשכר שלכם.

קצבת ילדים

☐

משולמת מדי חודש מביטוח לאומי. בדקו שהיא מתחילה להיכנס לחשבון ושהסכום מעודכן לפי מספר הילדים במשפחה.

נקודות זיכוי במס

☐

הורים לילדים זכאים לנקודות זיכוי שמקטינות את המס החודשי. בדקו שהן מופיעות בתלוש. אם לא, עדכנו את המעסיק בטופס 101. פספסתם? אפשר לבקש החזר מס גם על שנים קודמות.

זכויות בעבודה

☐

חופשת לידה, שעת הורות והאפשרות לחלק חלק מהחופשה עם בן/בת הזוג. כדאי להכיר אותן לפני החזרה לעבודה.

הטבות ממקום העבודה

☐

מקומות עבודה רבים נותנים מתנת לידה, ימי חופש נוספים, השתתפות במעון או גמישות בשעות. מומלץ לבדוק את כל הפרטים מול משאבי אנוש במקום העבודה שלכם.

ידעתם? את רוב הזכויות של ביטוח לאומי אפשר לבדוק באזור האישי באתר. כדאי להיכנס פעם אחת אחרי הלידה ולוודא שהכל מסודר. 💡

2 חיסכון לילד

לילד שנולד היום יש יתרון ענק: זמן. גם סכום קטן שנחסך מהיום הראשון יכול לצמוח משמעותית עד גיל 18.

☐ "חיסכון לכל ילד": בחרו איפה הכסף ינוהל

ביטוח לאומי מפקיד כל חודש סכום לחיסכון על שם הילד, וההורים יכולים לבחור היכן ינוהל (בנק או קופת גמל) ובאיזה מסלול. כדאי לבחור בעצמכם, וגם אחר כך אפשר לשנות.

☐ הפקדה כפולה מקצבת הילדים

אפשר לבחור שחלק מקצבת הילדים יופקד גם הוא לחיסכון, וכך הסכום החודשי מוכפל. לאורך 18 שנה זה מצטבר לסכום משמעותי.

☐ חיסכון נוסף משלכם

מעבר לחיסכון של המדינה, שקלו חיסכון חודשי קבוע לילד, גם בסכום קטן. הוראת קבע אוטומטית היא הדרך הכי קלה להתמיד.

☐ מתנות שמצמיחות עתיד

סבא, סבתא ובני משפחה רוצים לפנק? במקום עוד בגד שיהיה קטן בעוד חודש, אפשר להציע הפקדה לחיסכון של הילד. מתנה שממשיכה לגדול.

☐ לחשוב כבר עכשיו על גיל 18

בגיל 18 הכסף יכול לעבור לידיים של הילד. כדאי לחשוב מראש איך תלוו אותו בהחלטה: לימודים, דירה, או להמשיך לחסוך.

עכשיו יש משהו קטן שתלוי בכם. זה הזמן לבדוק שהכיסויים מתאימים למשפחה.

עדכון מוטבים

☐

בקרן הפנסיה, בקרן ההשתלמות, בקופות הגמל ובביטוח החיים. ודאו שהמוטבים מעודכנים למצב המשפחתי החדש.

ויתרתם בעבר על ביטוח שארים? זה הזמן לחדש

☐

מי שוויתר על כיסוי השארים בקרן הפנסיה (למשל כשהיה רווק/ה), כדאי שיבדוק את זה עכשיו. עם ילד, הכיסוי הזה חשוב במיוחד.

ביטוח חיים: האם הסכום מספיק?

☐

בדקו אם יש לכם ביטוח חיים, והאם הסכום מתאים למשפחה, למשכנתא ולהוצאות החודשיות. גם אם בדקתם בלידה הקודמת, ילד נוסף משנה את התמונה.

אובדן כושר עבודה

☐

המשפחה תלויה בהכנסה שלכם. בדקו מה הכיסוי שיש לכם (בקרן הפנסיה או בפוליסה פרטית) ואם הוא מספיק.

ביטוח בריאות לתינוק

☐

ודאו שהתינוק רשום בקופת החולים ובביטוח המשלים. אם יש לכם ביטוח בריאות פרטי, בדקו את האפשרות לצרף גם אותו.

הפנסיה בזמן חופשת הלידה

☐

בדקו מה קורה להפקדות לפנסיה בזמן החופשה, כדי שלא ייווצרו "חורים" בחיסכון ובכיסוי הביטוחי.

טיפ: כדאי לרכז את כל הפוליסות והקופות במקום אחד. את המידע על הקופות הפנסיוניות שלכם אפשר למצוא באתר "הר הכסף" של משרד האוצר, ואת הפוליסות באתר "הר הביטוח".

התינוק משנה גם את ההוצאות החודשיות. כמה צעדים פשוטים שיעזרו לכם להישאר בשליטה.

תקציב חודשי מעודכן

☐

הוסיפו את ההוצאות החדשות: חיתולים, מזון, ביגוד, מטפלת או מעון. וזכרו שבתקופת חופשת הלידה ההכנסה משתנה. ילד נוסף? שימו לב גם להוצאות שמשתנות לאחים (חוגים, מסגרות, צהרון).

קרן חירום

☐

כדאי שיהיה סכום בצד להוצאות לא צפויות. מקובל לכוון לכמה חודשים של הוצאות שוטפות.

תכנון החזרה לעבודה

☐

מעון, מטפלת או סבים? השוו עלויות ובדקו זכאות לסבסוד מעונות יום.

תיק מסמכים משפחתי

☐

מקום אחד שבו נמצאים כל הפוליסות, הקופות והמסמכים החשובים, כדי שתמיד יהיה ברור איפה הכל.

צוואה ואפוטרופוס

☐

זה לא נעים לחשוב על זה, אבל הורים רבים בוחרים לעשות צוואה אחרי לידה, כולל קביעת אפוטרופוס לילד.

רוצים לעבור על הצ'ק ליסט יחד?

ספיר קלרמן קומרוב • כלכלנית | סוכנת ביטוח ופנסיה

בואו נבדוק יחד את הביטוחים, הפנסיה והחיסכון, ונודא שהמשפחה החדשה מוגנת. שלחו לי הודעה



המידע במדריך כללי ואינו מהווה ייעוץ או המלצה אישית. הזכויות, הסכומים והתנאים משתנים מעת לעת. לפרטים מעודכנים מומלץ לבדוק באתר ביטוח לאומי ובאתר "כל זכות".