

השקעות ופיננסים

מחלקת 'השקעות ופיננסים' פועלת על פי הנחייתם התדירה של רבני הועד שליט"א לאור הכללים הברורים שקבע ויסד מרן הגר"י בלויא זצ"ל - חבר הבד"צ ורב המחלקה, ובשיתוף פעולה פורה של מיטב אנשי המקצוע בתחום, כדי לתת מענה הלכתי ומקצועי הולם ומהודר, ולהציל את ישראל מהאיסורים הרבים הנכרכים בעסקאות הנעשות שלא כדין.

במסגרת פעילות המחלקה באו רבני הועד בדברים והבנות עם רוב ככל מנהלי חברות ההון השונים בארץ הקודש לנהל את עסקיהם בכפוף לכללי ההלכה, סודרו היתרי עיסקא מהודרים, והוקמו מסלולי השקעה כשרים, המובדלים לחלוטין מהמסלולים הכלליים, אם באמצעות שינוי מבנה הקרנות ואם באמצעות מציאת חלופות להשקעות הבלתי כשרות.

הקמת המסלולים הכשרים ע"י מחלקת השקעות ופיננסים, גרמה למהפך עצום בעולם ההשקעות, כאשר בימינו כל משקיע או בעל קרן פנסיה כמו גם כל צובר במוצרי חיסכון לטווח קצר וארוך, יוכל למצוא קשת אפשרויות רחב היקף ומגוון מאד, של קרנות כשרות למהדרין מן המהדרין, שכל צעד ושעל בהתנהלות הקרנות מפקח ע"י רבני הועד, ושום פעולה עסקית איננה מתבצעת בהעדר אישור הרבנים המוסמכים.

כדי לספק שירות הולם ומקצועי לציבור הידאים הצורך את מוצרי מחלקת 'השקעות ופיננסים', פועל 'קו מידע' המספק מידע עדכני על חברות ההון המנהלות קרנות חיסכון והשקעה - אגרות חוב וקרנות סל וכדומה - המאפשרים להשקעה בפיקוח הועד. הקו נותן מענה אנושי ע"י צוות המחלקה, וכן מידע מוקלט, לפני כל פעולת השקעה כדאי להיוועץ באנשי מקצוע, כדי להימנע משגיאות. כמו כן ישנה אפשרות להשאיר הודעה קולית בקו המידע, ולבקש טפסי הצטרפות למסלולים כשרים באמצעות משלוח אוטומטי למכשיר הפקס.

בחסדי ה' כי גברו עלינו, רואים במוחש שנושא הפיקוח ההלכתי על תחום ההשקעות והחיסכון לזמן ארוך, קיבל משמעות מיוחדת בכל רובדי הציבור, פניות ושאלות רבות מגיעות לשולחן הועד דבר יום ביומו, התעוררות רבתי חלה אצל כל איש אשר יהודי ייקרא, ולאור העמידה על המשמר על ידי ועד הפיקוח דעתנו, מעשים שבכל יום שאדם דש בעקביו, מקבלים הסתכלות אחרת, נמדדים בעיניים של ההלכה, וכמו זכוכית המגדלת מונחת על כל פרט בעסקאות הכספיות ואף בדיבור שלא להיכשל חלילה באיסורי נשך ותרבית.

ועד פיקוח
הלכתי

מדרין
הכשרות

ב"ר העדה החרדית
בהשגחת הברין
ה'תשס"ח
על ידי הרב

בשנה האחרונה אף הורחב לערים נוספות מערך השיעורים לצורכי דרבנן שחשקה נפשם להרחיב ידיעותיהם בנושאים אלו, השיעורים נמסרים ע"י רבני הועד שליט"א ומורי הוראה נוספים לע"נ הרה"ח בנימין לובין זצ"ל אשר יסד בהכוונת רבותינו חברי הבד"ץ את הוועד וניהלו במשך שנים.

במהלך השנים האחרונות, אנשי שלומנו החכימו ידיעותיהם בצורת ההשתדלות לרווחים המושגים על ידי השקעה בשוק הפיננסי, ומתוך אמונת אומן בבורא עולם הזן ומפרנס את כל, כשר וישר הדבר לעשותו בדרך ההכשר ולאור ההלכה, על כן בועד הפיקוח פועלים כל העת להגדיל את האפשרויות השונות ובסייעתא דשמיא מרובה, במהלך השנה האחרונה, נוספו לפיקוח ההלכתי מספר מסלולי השקעה מגוונים במוצרי החיסכון השונים, כאשר כל אחד ואחד יכול לתת דעתו על מסלול השקעה המכונה בשם מסלול הלכה, זה שתכנון ההשקעה הנקבע על ידי החברה מותאם להנחיות ההלכתיות ואין הגדרה ברורה לגודל הסיכון בהשקעה, לחילופין, יכול החוסך להחליט להניח את כספו במסלול השקעה שרמת הסיכון שלו גבוהה יותר.

מתוך שאלות הנשאלות על ידי ציבור יראי ה' בקו המידע ההלכתי, נוכחנו לראות שעדיין קיים חוסר מסויים בידע של הציבור הרחב לצורך הקפדה על מקום החיסכון שאכן הוא נמצא במקום מפקח ומותאם להלכה. לכן באנו בשורות הבאות לעורר את תשומת הלב של הקוראים במספר נקודות שיכוחות במוצרי החיסכון שעלול ליפול בהם טעות. ונישא לבבנו אל אבינו שבשמים שיאיר עינינו בתורתו הק' ויצילנו משגיאות, ונזכה ללכת תדיר לאור תורת רבותינו זצוק"ל ויבלח"א.

קו המידע ההלכתי

02-6700202

ימים א-ה בין השעות 1:00 בצהריים ל-8:00 בערב
שאלות הלכתיות בימים ב' וד' בין השעות 7:30-9:30 בערב

מדריך
הכשרות

בד"ץ העדה החרדית

בהשגחת הבר"ץ
מחלקת התורה

1

קרבן פנסיה

הפקדה לקרבן פנסיה - הפרשה של כל עובד מתוך המשכורת לצורך קיצבה חודשית בשנים שכבר לא יעבוד, כאשר המעסיק מפריש גם הוא עבור העובד סכום כסף גדול אף יותר, כיום, גם עובד עצמאי שמצהיר על עבודתו לרשויות מחויב בהפקדה לקרבן פנסיה.

בשנים האחרונות, במרבית המקרים המעסיק בוחר בקרבן מסויימת עבור העובדים שלו, והכספים נכנסים למסלול ברירת מחדל שאינו כשור.

על העובד לדרוש עם תחילת העסקתו שההפקדות יבוצעו למסלול השקעה שעומד תחת פיקוח, כמעט בכל הקרנות יש מספר אפשרויות השקעה.

לאחר בחירה בחיסכון בקרבן פנסיה מסויימת, יש אפשרות להעביר בכל עת את הכספים בין קרנות הפנסיה או לשינוי מסלול השקעה באותה הקרבן.

בכל מקרה, כדאי תמיד לבדוק שהכספים מנוהלים במסלול מפקח. פניות רבות מגיעות לשולחן הועד, לתדהמתנו, יש מקרים שלאחר חודשים ארוכים ואפילו שנים ארוכות, העובד גילה להפתעתו שכספי הפנסיה שלו מופרשים למסלול השקעה שלא עומד תחת פיקוח הלכתי כלשהו, לפעמים, עובד הפסיק לעבוד במקום אחד ולאחר מספר חודשים החל לעבוד במקום אחר, יתכן שהצבירה החדשה תיכנס למסלול שונה על אף שבעבר בחר במסלול השקעה מפקח.

לתשומת לב!

גם כאשר אתה עובד אצל יהודי שומר ת"מ עליך לוודא כי הכספים מופקדים במסלול מאושר.

במערכת קו המידע ההלכתי יוכל העובד למצוא מידע על מסלולי קרנות הפנסיה העומדות תחת פיקוח הועד, לקבל רשימה מסודרת של המסלולים המאושרים וטפסים לשינוי מסלולי השקעה בקרנות הפנסיה.

ועד פיקוח
הלכתי

מסלולי השקעה עוקבי מדדי חו"ל

בשנה האחרונה החלו רבים מהחוסכים והמשקיעים להתעניין באפשרות השקעה במסלולים מחקי מדדים שונים בחו"ל, בהם השיגו רווחים נאים יותר לאורך השנים, אין אנו נכנסים במסגרת זו לעצם כדאיות ההשקעה במסלולים אלו, אולם באנו לעזור על כך שבחלק מהמסלולים הללו ישנם הלוואות הניתנות לעמיתים אחרים בקופה, בעוד במסלולים ההלכתיים הענין מסודר, במסלולים אלו, לכל הפחות לכתחילה, תיתכן בעיה, ולכן בחלק מהחברות יש פיקוח הלכתי גם על מסלולי השקעה מסוג זה. כמו כן, לגבי מעבר ממצב חיסכון למצב של מקבלי קיצבה, במסלולים הלכתיים באופן אוטומטי החוסך עובר למסלול הלכתי, ובמסלולי חו"ל צריך לזכור לבצע שינוי בעת המעבר.

מדרוך
הכשרות

ב"ר העדה החרדית
בהשגחת הברין
מ"ר רשמים
מלכיה חת"ל

לתשומת לב, גם כאשר מצויינת המילה "כשר/ה" אין ודאות שהקדן עומדת תחת פיקוח הועד.

בשנים האחרונות מופיעים ברישומי הבורסה לניירות ערך כגון קרנות נאמנות או קרנות סל ולצד שם הקדן נוספה המילה "כשרה", מה עומד מאחורי מילה זו?

אפשרות אחת, קדן סל כשרה על פי התקנות - מאז חלו השינויים בכללי קרנות הסל נוספה המילה "כשרה" לשם קדן סל שפועלת בהתאם להנחיות, לכל מנפיק קיימות כארבע קרנות כאלו, קרנות אלו מאושרות על ידי הועד באופן גורף.

אפשרות שניה, בשנה האחרונה הרשויות החלו להוסיף לצד שם כל קדן שקיבלה אישור הלכתי מכל גורם, את המילה "כשרה" וכן לציין בסוג הקרנות "קדן כשרה", לעיתים, נוצר בלבול וכאשר המשקיע מנסה לחפש בתשקיף הקדן את זהות נותן הכשרות, מעלה חרס בידו.

במערכת קו המידע ההלכתי יוכל כל משקיע לקבל רשימות מסודרות של הקרנות המאושרות ולקבל מידע על כל קדן שעומדת תחת פיקוח הועד, באמצעות הקשת מספר הנייר.

חיסכון לכל ילד

עד גיל שישה חודשים בוחרים באחד מהמסלולים המופיע ברשימה.

לאחר גיל חצי שנה, בודקים את המסלול שנבחר על ידי הרשויות,

• אם המסלול מופיע ברשימת המסלולים המאושרים, אין צורך לבצע שינוי.

• אם המסלול אינו מופיע ברשימה, מבקשים באמצעות מערכת הפקס בקו המידע ההלכתי טופס לשינוי מסלול באותה חברה או טופס לבחירת מסלול בחברה אחרת, ממלאים את הטופס ושולחים לחברה לעדכון המסלול.

לתשומת לב, אם בוחרים לחסוך את הכספים באחד מהבנקים אין אפשרות להעביר למקום אחר עד לסוף תקופת החיסכון (גיל 18).

וזאת למודעי...

במידה וההורים לא בחרו מסלול השקעה עבור התינוק שנולד בתוך ששה חודשים, הרי שהכספים יופקדו על שמו במסלול ברירת מחדל באחת החברות, יוצא מן הכלל, אם יש ילד נוסף לפניו ועבורו בוצעה בחירה של ההורים, אז הכספים יועברו אל אותו המסלול שנבחר לילד הקודם. כך לפי הכללים.

אולם מפניות שהגיעו לשולחן הועד עולה כי הדבר לא מדויק תמיד, ולפעמים נופלות טעויות עקב אי בהירות בהוראות. כדי שילדך לא יכשל חלילה, חובה לבדוק האם הכסף מונח במסלול כשר.

רשימת החברות המנהלות מסלולי השקעה תחת פיקוחנו

הרשימה מתעדכנת מעת לעת ועל כן לפני כל שינוי יש לבדוק בקו המידע ההלכתי

לתשומת לב, מסלול ברירת המחדל בחברות המצוינות אינו מאושר, האישור ההלכתי ניתן אך ורק למסלולים/ניירות מסוימים בתוך החברה

שם החברה	קיים מסלול כשר במוצרים דלהלן:
איילון חברה לביטוח	ביטוח מנהלים, פוליסות חיסכון
איילון פתרונות פיננסיים (2004) / איילון קרנות נאמנות	ניהול תיקי השקעות, קרן נאמנות (יעוץ השקעות לקרן ע"י רכיע שוקי הון בע"מ)
אלטשולר שחם גמל ופנסיה	קופת גמל, קרן השתלמות, בקרוב עוד מסלולים בע"ה
אקסלנס ניהול השקעות וניירות ערך	ניהול תיקי השקעות במודל תיק כשר
בסדנו יזמות והשקעות	יחידות השקעה במיזמים שונים (המיזמים המאושרים מופיעים בתעודה המתעדכנת מעת לעת)
הפניקס פנסיה וגמל	קרן פנסיה מקיפה, קופת גמל, קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה, חיסכון לכל ילד
הפניקס חברה לביטוח	ביטוח מנהלים, פוליסות חיסכון
הראל חברה לביטוח	ביטוח מנהלים, פוליסות חיסכון
הראל פנסיה וגמל	קרן פנסיה מקיפה, קרן פנסיה כללית, קופת גמל, קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה, חיסכון לכל ילד
הראל קרנות נאמנות	קרנות נאמנות, קרנות סל
כלל חברה לביטוח	ביטוח מנהלים, פוליסות חיסכון
כלל פנסיה וגמל	קרן פנסיה מקיפה, קופת גמל, קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה
מגדל חברה לביטוח	ביטוח מנהלים, פוליסות חיסכון
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל	קרן פנסיה מקיפה, קרן פנסיה כללית, קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה, חיסכון לכל ילד
מגדל קרנות נאמנות	קרנות נאמנות, קרנות סל
מור ניהול קרנות נאמנות (2013)	קרנות סל
מור גמל ופנסיה	קופת גמל, קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה, חיסכון לכל ילד
מיטב דש גמל ופנסיה	קרן פנסיה מקיפה, קרן פנסיה כללית, קופת גמל, קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה, חיסכון לכל ילד
מיטב תכלית קרנות נאמנות	קרנות נאמנות, קרנות סל
מנורה מבטחים ביטוח	ביטוח מנהלים, פוליסות חיסכון
מנורה מבטחים פנסיה וגמל	קרן פנסיה מקיפה, קרן פנסיה כללית, קופת גמל, קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה, חיסכון לכל ילד
קסם קרנות נאמנות	קרנות נאמנות, קרנות סל
לתשומת לב, מסלול ברירת המחדל בחברות המצוינות לעיל אינו מאושר, האישור ההלכתי ניתן אך ורק למסלולים/ניירות מסוימים בתוך החברה, אפשר להאזין בקו המידע לרשימה המפורטת של המסלולים והניירות המאושרים, כמו כן ניתן לקבל את הרשימה בדואר, בפקס ובמייל ע"י חיוג לקו המידע ההלכתי 02-6700202	
חשוב לציין! המידע מוגש כשירות לציבור ואין במידע זה משום תחליף ליעוץ מכל סוג שהוא.	

ועד פיקוח
הלכתי

מדרין
הכשרות

ב"ץ העדה החרדית

בהשגחת הברין
מ"ר חיים חת"ל

היתר עיסקא

היתר עסקא שנחתם על ידי בעלי הרשאות חתימה של חברה בע"מ ועל פי החלטת הנהלה הינו **מסמך מחייב** מבחינת ההלכה ומבחינת החוק, ומהווה חלק בסיסי מעצם ההתקשרות בין שותפי העיסקא כחלק בלתי נפרד מהתקנון והרגולציה של החברה.

היות ומצויים בעוה"ר הרבה מכשולות באיסורי ריבית או חשש ריבית במשא ומתן בין איש לרעהו או עם בתי עסק, במקומות עבודה, בהחלפת מעות, בקשרי שידוכין ובחוזים שונים, מן הראוי שכל אחד ואחד לדאוג שבכל דבר שיש בו צד עיסקא שיהיו חתומים על היתר עיסקא. אפשר לקבל במשרדנו וכן בקו המידע נוסח מהודר להיתר עיסקא.



ועד פיקוח הלכתי

ועד הפיקוח ההלכתי להשקעות ופיננסיים שעי" בד"צ העדה החרדית פועל לסדר היתרי עיסקא לחברות פרטיות וציבוריות וכן ליחידים, המסמכים נחתמים על ידי מורשי החתימה בפני הרבנים שליט"א ומאושרים על ידם, הרשימה שבידי הועד מתעדכנת מידי פעם ומופצת באופנים שונים.

לפרטים ניתן לפנות לקו המידע ההלכתי בשעות המענה הטלפוני



מדריך הכשרות

בד"ץ העדה החרדית
בהשגחת הבר"ץ
הרב יצחק חיות