



שיפור בחירות ההורים בתוכנית חיסכון לכל ילד של המוסד לביטוח הלאומי



דו"ח מסכם של ניסוי פיילוט

דצמבר 2021

שמות החוקרים:

פרופ' מיכל גרינשטיין-וייס

פרופ' שחר אייל

ד"ר אולגה קונדרצ'בה

ד"ר סטיבן רול

ד"ר אריאל טיקוצקי

ד"ר סאם באפי

מחקר זה מומן על ידי המוסד לביטוח הלאומי

תקציר

מטרת הניסוי המקדים הינה ביצוע ניסוי שדה מבוקר הכולל קבוצות ניסוי וביקורת בהקצאה מקרית (RCT), במסגרתו נבדקה הפעלה של התערבויות שונות העושות שימוש בתובנות התנהגותיות, על מנת לשפר את שיעור הרישום האקטיבי של ההורים לתוכנית *חסכון לכל ילד*, וכן את הבחירות שלהם להכפיל את החיסכון ולבחור באפיק ההשקעה המשתלם ביותר מבחינתם. הניסוי המקדים החל בתאריך 1.7.2021 והסתיים בתאריך 6.9.2021.

ראשית, בין התאריכים 10.08.2021-11.08.2021, נערך סקר טלפוני בקרב אימהות המשתתפות בתוכנית *חסכון לכל ילד*, אשר מטרתו לבחון את תפישותיהן ואת עמדותיהן בנוגע למכתבים והמסרונים שעוצבו עבור הניסוי. אוכלוסיית היעד של הניסוי המקדים הייתה כל ההורים מקבלי קצבת הילדים (בד"כ – אימהות) לילדים שזה עתה נולדו בתקופת הפיילוט ($N = 15,291$). ההקצאה המקרית לקבוצות הניסוי בוצעה ע"י צוות מערכות המידע של הביטוח הלאומי ברמת המשפחה, על סמך תעודת הזהות של האם. במסגרת הניסוי, נשלחו למשתתפים מכתבים ומסרונים שונים, המהווים התערבויות שונות. מבחינת עיצוב המכתבים והמעטפות, נערכו חמישה סוגי התערבויות: (1) מכתב רגיל; (2) מכתב מעודכן (הגרסה המעוצבת והמעודכנת); (3) מכתב מעודכן עם תוספת של מכתב בערבית; (4) מכתב רגיל עם מעטפה מעודכנת; ו- (5) מכתב מעודכן עם הצגה גרפית של תקבולים פוטנציאליים מתוכנית *חסכון לכל ילד*. בנוסף, נשלחו שני סוגי מסרונים – אחד שנשלח כחודש לאחר הלידה (אם ההורים לא ביצעו עד אז בחירה) ושני, שנשלח לאחר כחודש ממשלוח המסרון הראשון (אם ההורים לא בחרו עד אז, ובתנאי שמועד זה נכלל במשך תקופת הפיילוט).

מסקר האימהות עלה כי פחות ממחצית המשתתפות קיבלה את המכתב מביטוח לאומי בנוגע לתוכנית *חסכון לכל ילד*. הרוב המוחלט של המשתתפות לא קיבל מסרון מביטוח לאומי בנוגע לתוכנית. מבין המשתתפות שהשיבו לגבי בחירה אקטיבית של מסלול החיסכון, 43.8% השיבו שביצעו בחירה, ומספר דומה לא בחר במסלול כלשהו אקטיבית. פחות ממחצית המשתתפות בחרה להכפיל את סכום ההפקדה החודשית. מרבית המשתתפות מכירה את התוכנית *חסכון לכל ילד*, אולם רבות מהן לא מכירות אותה היטב. כשליש מהמשתתפות חש כי המכתב שקיבל מביטוח לאומי היה ברור, אולם מיעוט חש שהוא תרם להחלטתן לבצע בחירה של אחד ממסלולי החיסכון או להכפיל את סכום ההפקדה החודשית. במחקר הפיילוט נמצא כי שיעור ההורים שבחרו אקטיבית ושיעור ההורים שהכפילו את החיסכון הינו נמוך באופן משמעותי מהאחוזים שדווחו שישה חודשים לאחר יישום תוכנית *חסכון לכל ילד* בשנת 2017, וכן בשנים האחרונות. שנית, ההתערבויות שערכנו שיפרו את מדדי התוצאה העיקריים- שיעור הנרשמים באופן אקטיבי, שיעור הכפלת ההפקדות החודשיות ושיעור הבוחרים במסלולי ההשקעה בעלי סיכון מוגבר ותשואה גבוהה. בנוסף לכך, ממצאים אלו מסייעים לנו לשים דגש על ההתערבויות היותר-יעילות שישומו במסגרת הפיילוט. ההתערבות שנעשתה במסגרת קבוצת ניסוי T1, במסגרתה המשתתפות קיבלו מכתב מעודכן וכן תרגום שלו בשפה הערבית

(אולם ללא מעטפה מעודכנת או מסרונים), הייתה הכי פחות יעילה. מאידך, ההתערבות במסגרת קבוצת ניסוי T3, אשר משתתפותיה קיבלו מכתב מעודכן ומסרונים שנשלחו הן למקבלת הקצבה והן לבנות זוגה, הייתה היעילה ביותר, והמשתתפות בה היו מעורבות במידה הרבה ביותר בתוכנית *חסכון לכל ילד*. יתר על כן, בהתייחס לבחירות הכלכליות המשניות, ההורים נטו לבחור פחות בחשבון בנק ובחשבונות השקעה אחרים, לעומת בחירה בחיסכון במסלול השקעה בעל סיכון מוגבר. כמו כן, על פי התוצאות, מרבית ההבדלים בבחירות הכלכליות המשניות בין קבוצת הביקורת לבין קבוצת הניסוי אינה מובהקת סטטיסטית. בנוסף, מבחינת מינו של הילוד, נמצאו פחות הבדלים מובהקים סטטיסטית עבור בנות מאשר עבור בנים. בנוגע לסדר הלידה, למעט חריג אחד, אין הבדל מובהק סטטיסטית בבחירות כלכליות של הורים עבור ילדיהם הבכורים בקבוצת הביקורת לעומת קבוצת הניסוי. ישנם הבדלים מובהקים סטטיסטית עבור הורים לילדים שאינם בכורים. ממצא נוסף הינו ששיעורי ההרשמה האקטיבית, הכפלת ההפקדות החודשיות ובחירה בקרנות השקעה בסיכון מוגבר הינם גבוהים עבור ילודים בכורים לעומת ילודים שאינם בכורים. בנוגע לדת/ מוצא אתני, נמצא כי הורים יהודים שאינם חרדים בקבוצת ההתערבות, נטו לבצע החלטות כלכליות יעילות יותר לעומת מקביליהם בקבוצת הביקורת. אולם, לא נמצאו הבדלים מובהקים סטטיסטית לגבי ההחלטות הכלכליות בקרב הורים חרדים, ערבים-ישראלים ואחרים בין קבוצת ההתערבות לקבוצת הביקורת. כמו כן, שיעורי הבחורים אקטיבית, ההורים שמכפילים את ההפקדה החודשית ואלו הבוחרים במסלולי השקעה בסיכון מוגבר ותשואה גבוהה הינם גבוהים יותר בקרב משפחות יהודיות שאינן חרדיות ביחס למשפחות חרדיות, ערביות ישראליות ואחרות. שיעורים אלו נמוכים במיוחד בקרב משפחות ערביות ישראליות ואחרות.

ממחקר הפיילוט הופקו מספר לקחים, אשר יהיו רלוונטיים לניסוי המלא. ראשית, ההתערבויות שנעשו במסגרתו שיפרו את מידת ההשתתפות והמעורבות של ההורים בתוכנית ביחס לקבוצת הביקורת, עמה המוסד לביטוח הלאומי תיקשר באופן הרגיל עבור תוכנית *חסכון לכל ילד*. שנית, במחקר המלא, אנו מתכננים להשתמש בנתונים ברמת הילד על מנת לדווח על הממצאים. בנוסף, הגדלת מספר התצפיות במחקר המלא תשפר את יכולתנו להסיק מסקנות הקשורות לבחירות כלכליות משניות. יתר על כן, ישנו צורך בחקירה ובדיון מעמיקים יותר עם המוסד לביטוח הלאומי, כדי לספק הסברים מדויקים לחלק מן הממצאים. הבנת התנהלות המוסד לביטוח הלאומי במסגרת שליחת מכתביו ומסרוניו העדכניים, הייתה הכרחית לתכנון וליישום הפיילוט, ותהיה הכרחית להוצאת הניסוי המלא לפועל. כמו כן, הפקת לקחים מחסמים ומגבלות משמעותיים טרם הוצאתו של הפיילוט לפועל, שיושמה במחקר הפיילוט, תיושם במחקר המלא. הניסוי המלא הושק בתאריך 31.10.2021, ואנו עוקבים אחר הרצת התנאים השונים וממתינים בציפייה לתוצאותיו.

מבוא

הספרות מראה כי לחסכוניות ולנכסים תפקיד חיוני ברווחה הכלכלית של משקי בית (Sherraden, 1991) – גם בעלות על חסכוניות צנועים יכולה לסייע למשקי בית למתן את השפעתם של זעזועים כלכליים דוגמת פיטורים או צמצום משמעותי אחר בהכנסה. כך, למשל, נמצא כי בעלות על נכסים נזילים (גם בהיקף מצומצם) מפחיתה את הסיכוי לחוות מצוקה כלכלית דוגמת היעדר היכולת לשלם עבור חשבונות או לקנות מזון (Gjertson 2016; McKernan, Ratcliffe, & Vinopal 2009). בעלות על נכסים מאפשרת גם חיסכון לטווח ארוך (למשל: עבור רכישת דירה, או למימון של השכלה גבוהה), אשר יכול לסייע לאנשים להיחלץ מעוני. לצד זאת, לבעלות על נכסים יש גם תועלות לא-כספיות, כמו היכולת לתכנן לטווחי זמן ארוכים יותר (Sherraden, 1990; Sherraden, 1991; Shobe & Page-Adams, 2001). בנוסף, נגישות לנכסים מעניקה גמישות, אשר יכולה, בתורה, לשפר את קבלת ההחלטות של משקי בית מעוטי יכולת: היא מאפשרת להם לשקול את מטרותיהם באופן רחב יותר, בלי להיות מושפעים מהכורח לפתור בעיות כספיות דחופות (Mani et al., 2013; Mullainathan & Shafir, 2013).

לבעלות על נכסים יכולה להיות השפעה רבה על השקעת המשפחות ברווחת ילדיהן, הן לטווח הקצר והן לטווח הארוך. כך, לדוגמה, נמצא קשר חזק בין בעלות על נכסים פיננסיים ואחרים לבין הישגים אקדמיים גבוהים אצל הילדים (Green & White, 1997; Boehm & Schlottmann, 1999; Haurin, Parcel, & Haurin, 2002; Zhan & Sherraden, 2003; Williams Shanks, 2007; Kim & Sherraden, 2011; Elliott, Destin, & Friedline, 2011).

אחד מכלי המדיניות החדשים-יחסית, אשר נועדו להקל על השפעותיו ארוכות הטווח של עוני, הינו תוכניות חיסכון ממשלתיות לילדים ולנוער (CDA – Child Development Accounts). תוכניות כאלה נפתחות בדרך כלל עבור תינוקות או ילדים צעירים, במטרה לסייע להורים לצבור נכסים עבור ילדיהם, בדרך כלל – כדי לאפשר להם לממן השקעה עתידית בהשכלה גבוהה או ברכישת דירה. כשה-CDA נפתח בגיל צעיר, הקרן והריבית הנצברת עד למועד פירעון הפיקדון עשויות להצטבר לסכומים משמעותיים גם עבור הפקדות קטנות יחסית. בכך, תוכניות CDA יכולות לשפר את מצבם הסוציו-אקונומי של מוטביהן, לאפשר להם ניידות חברתית חיובית ולצמצם עוני בין-דורי.

מטרת הניסוי המלא, אשר הושק בתאריך 31.10.2021, הינה ביצוע ניסוי שדה מבוקר עם הקצאה מקרית (RCT), במסגרתו נבדקת הפעלה של התערבויות שונות העושות שימוש בתובנות התנהגותיות, על מנת לשפר את שיעור הרישום האקטיבי של ההורים לתוכנית, וכן את ההחלטות שלהם במסגרתה (הכפלת החסכון ובחירת נתב השקעה אופטימאלי מבחינתם).

לפני הניסוי המלא, הוחלט לערוך ניסוי מקדים (פיילוט) שיאפשר התארגנות נכונה של צוות המחקר (החוקרים מהאקדמיה, אנשי המחקר של הביטוח הלאומי, צוות תפעול התוכנית וצוות מערכות המידע של המוסד לביטוח לאומי) לקראת הניסוי העיקרי. במסגרת הניסוי המקדים, ביקשנו ללמוד, לתרגל ולשפר הקצאה מקרית של קבוצות ההתערבות, הפעלת התערבויות שונות לקבוצות שונות (מעטפות שונות, מכתבים שונים, אינסטרט

בערבית, מסרוניים שונים), שליחת מסרים פרסונליים באמצעות מסרוניים בנוסחים שונים ובתזמונים שונים, שיפור יכולת המערכת (הטכנולוגית, ובייחוד הארגונית) לעמוד בלוחות הזמנים. בנוסף, ביקשנו לבחון תפיסות ועמדות של אימהות משתתפות בתוכנית חסכון לכל ילד אודות המכתבים והמסרוניים שעוצבו עבור הניסוי. בחינה זאת ערכנו באמצעות סקר טלפוני (ראו בהמשך). כל זאת, על מנת לשפר את ביצועיה של תוכנית חסכון לכל ילד, ולבדוק האם ניתן באמצעות תובנות התנהגותיות לשפר את הבחירות הכלכליות של ההורים במסגרת התוכנית.

רקע על תוכנית חסכון לכל ילד

בראשית שנת 2017 השיקה מדינת ישראל תכנית CDA בשם חיסכון לכל ילד, שמטרתה לצמצם את ממדי העוני המתמשך על ידי פיתוח נכסים פיננסיים עבור ילדי ישראל. במסגרת התוכנית, מופקדים מדי חודש 51 ₪ מהממשלה לחשבוננו (הייעודי לתוכנית זאת) של כל ילד ישראלי מתחת לגיל 18. התוכנית אוניברסלית, ואם ההורים לא נוקטים כל פעולה תוך שישה חודשים מהלידה, הילדים נרשמים אליה כברירת מחדל. במצב זה, הכספים מופקדים על פי מפרטי ברירת המחדל שקבעה הממשלה: המוסד לביטוח לאומי מפקיד 51 ₪ בחודש בקופת גמל בתשואה נמוכה עבור ילדים בכורים, ואילו ילדים נוספים ישויכו לאותם אפיקי חיסכון כמו אחיהם הגדולים. בחירות מוקדמות של ההורים להפקדת 51 ₪ נוספים מדי חודש מקצבת הילדים אינן עוברות הלאה לילדים חדשים (החל מינואר 2022, הסכומים יגדלו ל 52 ₪ לחודש).

בנוסף להפקדה החודשית, תוכנית חיסכון לכל ילד מעניקה לילדים כמה מענקים במהלך שנות החיסכון - בגיל 3 מקבלים הילדים 251 ש"ח, ובגיל 12 (לבנות) או 13 (לבנים) סכום דומה (החל מינואר 2022, 261 ₪). בגיל 21, בהנחה שהכספים לא נמשכו קודם, החוסכים מקבלים 502 ₪ נוספים, מענק אשר נועד לא רק להגדיל את החיסכון כי אם לעודד את החוסכים להישאר בתוכנית מעבר לגיל 18 (החל מינואר 2022, 522 ₪). לצד האוניברסליות של התוכנית, היא מאפשרת להורים גמישות מסוימת בנוגע להפקדות עבור ילדיהם. ספציפית, הורים אשר נרשמים לתוכנית באופן אקטיבי יכולים לבחור את סכום ההפקדה החודשי ואת מסלול ההשקעה - בנוסף להפקדה החודשית המינימלית של 51 ₪ על ידי הביטוח הלאומי לחשבון חיסכון לכל ילד, ההורים יכולים להחליט להפקיד 51 ₪ נוספים מתוך מקצבת הילדים החודשית לחשבון זה. על ידי כך, משפחות יכולות להגדיל את הסכום הכולל של הפקדות חיסכון לכל ילד החודשיות ל-102 ₪. מלבד בחירת סכום ההפקדה החודשית, ההורים יכולים לבחור האם להפקיד את הכספים בחשבון בנק או בקופת גמל. כספים המופקדים בחשבונות בנק צפויים להניב תשואות נמוכות יחסית לאורך זמן; קופות גמל מניבות תשואות גבוהות יותר, בממוצע, אם כי התשואות משתנות במידה ניכרת בהתאם לקופה שנבחרה. כמו כן, ההורים יכולים לבחור בין מסלולי השקעה בעלי סיכון נמוך, בינוני או מוגבר (ובהתאם, בד"כ, - תשואה נמוכה, בינונית או גבוהה), כמו גם במסלולי חיסכון דתיים (שריעה והלכה) התואמים את עקרונות האסלאם או היהדות, בהתאמה.

בסה"כ אמורים להצטבר בתוכנית חסכון לכל ילד סכומים משמעותיים ביותר עבור ילדי ישראל, תוך הבדלים משמעותיים כתלות במסלול החיסכון שנבחר על ידי ההורים. לכן, להגדלת הרישום האקטיבי ולעידוד בחירות שיביאו לצבירת נכסים יש השפעה רבה על רווחת המשפחות בישראל.

אופן התנהלות הביטוח הלאומי מול ההורים בתוכנית חסכון לכל ילד

ילודים הנולדים בבית חולים או בלידה ביתית נרשמים במערכת המידע של בית החולים זמן קצר לאחר היוולדם. משרד הפנים מתעד את הלידה במערכתיו כ-3-4 שבועות לאחר התרחשותה. באותו הלילה (חוץ מאשר בימי חמישי, שישי ושבת), מערכת המידע של הביטוח הלאומי שולפת מידע ממערכות המידע של מנהל האוכלוסין אודות כל הילודים הרשומים. יום או יומיים לאחר מכן, מערכות המידע של הביטוח הלאומי שולפות מידע נוסף בנוגע לילודים חדשים ממערכות המידע של בית החולים (למשל, חשבון הבנק של האם).

בשלב הבא, מידע זה משמש להכנת מכתב להוריו של הילוד החדש. דהיינו, הביטוח הלאומי משתמש במידע הנלקח ממנהל האוכלוסין וממערכות המידע של בית החולים על מנת לייצר מכתב בפורמט PDF, אשר כולל פרטים אודות האם ובנה/ בתה. לאחר מכן, מכתבי ה-PDF מועברים באופן דיגיטלי לחברת אורדע פרינט (אורדע), אשר אחראית להדפסתם ולשליחתם להורים. אורדע מדפיסה את המכתבים בתוך 48 שעות מרגע קבלתם, ושולחת את המכתבים באמצעות דואר ישראל להורי הילודים. הוריו של הילוד אמורים לקבל את מכתביהם מהביטוח הלאומי עם מידע אודות תוכנית חסכון לכל ילד בתוך 7-10 ימים מעת משלוח המכתב על ידי אורדע. בנוסף, כשלושה חודשים אחרי הלידה, ובתנאי שההורים לא ביצעו עד אז בחירה, הביטוח הלאומי שולח אליהם מסרון תזכורת (SMS). כך גם כשבועיים לפני תקופת ששת חודשי הבחירה.

רקע לניסוי

הביטוח הלאומי מבקש לשפר את ביצועיה של תוכנית חסכון לכל ילד, ולבדוק האם ניתן באמצעות תובנות התנהגותיות לשפר את הבחירות הכלכליות של ההורים במסגרת התוכנית.

לשם כך, המוסד לביטוח לאומי התקשר עם צוות החוקרים מאוניברסיטת וושינגטון בסיינט לואיס ומאוניברסיטת רייכמן במטרה לתכנן ולבצע ניסוי שדה מבוקר עם הקצאה מקרית (RCT), בו תיבדק הפעלה של התערבויות שונות העושות שימוש בתובנות התנהגותיות, במטרה לשפר את שיעור הרישום האקטיבי של ההורים לתוכנית, וכן את החלטות שלהם במסגרתה. לניסוי הוגדרו חמש שאלות מחקר:

- 1) האם וכיצד שינויים קלים במכתבים ובמעטפות שנשלחים על ידי הביטוח הלאומי להורים זמן קצר לאחר הלידה ישפיעו על החלטות ההורים באשר להרשמה ולהשתתפות בחיסכון לכל ילד?
- 2) האם ובאיזו מידה תוספת מכתב בערבית תשפיע על הרשמה והשתתפות פעילה בתוכנית, במיוחד בקרב משפחות ערביות?
- 3) האם וכיצד שינויים בתוכן המסרונים (SMS) אשר נשלחים על ידי הביטוח הלאומי להורים ישפיעו על האינטראקציה של ההורים עם התוכנית?
- 4) והאם כיצד מסרונים נוספים, מעבר למסרוני ברירת המחדל שנשלח כבר היום בידי ביטוח לאומי, תשפיע על הרשמה פעילה ועל השתתפות בתוכנית?

5) האם וכיצד השפעות אלה נבדלות לפי מאפיינים מרכזיים של המשפחה, כגון דת/ מוצא אתני, הכנסת משק הבית, הרכבו (למשל, אימהות חד-הוריות לעומת משקי בית דו-הוריים) ומספר הילדים במשק הבית?

לפני תחילת הניסוי, הוחלט לערוך ניסוי מקדים (פיילוט) שיאפשר התארגנות נכונה של צוות המחקר (החוקרים מהאקדמיה, אנשי המחקר של הביטוח הלאומי, צוות תפעול התוכנית וצוות מערכות המידע של המוסד לביטוח לאומי) לקראת הניסוי העיקרי.

נקודתית, ביקשנו ללמוד, לתרגל ולשפר את האלמנטים הבאים:

1. הקצאה מקרית של קבוצות ההתערבות
2. הפעלת התערבויות שונות לקבוצות שונות (מעטפות שונות, מכתבים שונים, אינסרט בערבית, מסרונים שונים)
3. שליחת מסרים פרסונליים באמצעות מסרונים בנוסחים שונים ובתזמונים שונים
4. יכולת המערכת (הטכנולוגית, וביחוד הארגונית) לעמוד בלוחות הזמנים

בנוסף, ביקשנו לבחון תפיסות ועמדות של אמהות משתתפות בתוכנית *חסכון לכל ילד* אודות המכתבים והמסרונים שעוצבו עבור הניסוי. בחינה זאת ערכנו באמצעות סקר טלפוני (ראו בהמשך).

מערך הפיילוט ומהלכו

בניסוי הפיילוט שערכנו, הסתמכנו על הנוהל הסטנדרטי של הביטוח הלאומי לניתוח נתונים וכן על ערוצי ההפצה שלו על מנת לשלוח מכתבים ומסרונים. בפרט, עם קבלת מידע אודות הילודים החדשים ממנהל האוכלוסין ומבתי החולים, הביטוח הלאומי הקצה באופן אקראי את הילודים לקבוצת ביקורת ולקבוצות התערבות שונות ולשלח להורים מכתבים ומסרונים בהתאם להקצאה לקבוצות.

תקציר ההתערבויות

טבלה 1: תיאור קבוצות ההתערבות

שם	מכתב בעברית	מכתב בערבית	מעטפה	מסרון ראשון (חודש לאחר הלידה)	מסרון שני (חודש לאחר משלוח המסרון הראשון)	למי נשלח המסרון	גודל הקבוצה (מס' אמהות)
T0 ביקורת	רגיל	לא	רגילה	לא נשלח בפילוט	לא נשלח בפילוט	אף אחד	X
T1	מעודכן	כן	רגילה	לא נשלח בפילוט	לא נשלח בפילוט	אף אחד	2X
T2	מעודכן עם גרף	לא	רגילה	לא נשלח בפילוט	לא נשלח בפילוט	אף אחד	X
T3	מעודכן	לא	רגילה	תוכנית חסכון לכל ילד של הביטוח הלאומי מאפשרת לכם לחסוך למען עתיד ילדכם. אם תבחרו עד [התאריך של 180 יום מיום הלידה] להפקיד 51 ₪ נוספים מדי חודש מתוך קצבת הילדים, תבטיחו עתיד טוב יותר לילדכם. היכנסו לאתר הביטוח הלאומי או צלצלו *6050 כדי להכפיל את סכום החיסכון ולבחור את אפיק ההשקעה	הביטוח הלאומי מנהל תוכנית חסכון לכל ילד עד הגיעו לגיל 18. החליטו בעצמכם על החסכון של ילדכם - הפקידו 51 ₪ נוספים לחודש מתוך קצבת הילדים כבר היום כדי להבטיח את עתיד ילדכם. היכנסו לאתר הביטוח הלאומי או צלצלו *6050 כדי להכפיל את סכום החיסכון ולבחור את אפיק ההשקעה	מקבל הקצבה + בן/בת זוג	2X
T4	מעודכן	לא	מעודכנת	תוכנית חסכון לכל ילד של הביטוח הלאומי מאפשרת לכם לחסוך למען עתיד ילדכם. אם תבחרו עד [התאריך של 180 יום מיום הלידה] להפקיד 51 ₪ נוספים מדי חודש מתוך קצבת הילדים, תבטיחו עתיד טוב יותר לילדכם. היכנסו לאתר הביטוח הלאומי או צלצלו *6050 כדי להכפיל את סכום החיסכון ולבחור את אפיק ההשקעה	הביטוח הלאומי מנהל תוכנית חסכון לכל ילד עד הגיעו לגיל 18. החליטו בעצמכם על החסכון של ילדכם - הפקידו 51 ₪ נוספים לחודש מתוך קצבת הילדים כבר היום כדי להבטיח את עתיד ילדכם. היכנסו לאתר הביטוח הלאומי או צלצלו *6050 כדי להכפיל את סכום החיסכון ולבחור את אפיק ההשקעה	מקבל הקצבה בלבד	X

כפי שמוצג בטבלה 1, ההתערבות הורכבה הן משינויים בעיצוב המכתב ובמעטפה של הביטוח הלאומי, והן משינויים בתוכן ובמספר המסרונים.

ההתערבויות

מבחינת עיצוב המכתבים והמעטפות, היו חמישה סוגי התערבות: (1) מכתב רגיל; (2) מכתב מעודכן (הגרסה המעוצבת והמעודכנת); (3) מכתב מעודכן עם תוספת של מכתב בערבית; (4) מכתב רגיל עם מעטפה מעודכנת; ו- (5) מכתב מעודכן עם הצגה גרפית של תקבולים פוטנציאליים מתוכנית חיסכון לכל ילד.

מבחינת מסרונים, היו שני סוגי מסרונים – אחד שנשלח כחודש לאחר הלידה (אם ההורים לא ביצעו עד אז בחירה) ושני, אשר נשלח לאחר כחודש ממשלוח המסרון הראשון (אם ההורים לא בחרו עד אז, ובתנאי שמועד זה נכלל במשך תקופת הפיילוט).

באופן יותר ספציפי:

- תנאי (T0) - כלל את המכתב הרגיל שהביטוח הלאומי שלח דאז להורים לכלל הילדים שזה עתה נולדו בישראל.
- תנאי (T1) - ההורים קיבלו מכתב מעודכן - מכתב שצוות המחקר פישט באופן ניכר, ארגן מחדש והשתמש בתובנות התנהגותיות שונות (ראו נספח 2). זאת, למשל, ע"י הוספת כותרות ושינוי הבולטות (salience) בחלקים נדרשים וע"י ארגון מחדש של סדר הדברים, הוספת תכנים נוספים הקוראים לפעולה, ומתן דגש על רווחתו העתידית של הילד. יתר על כן, צוות המחקר עבד עם מעצב גרפי כדי להפוך את המכתב למושך וקריא יותר מבחינה ויזואלית. תנאי זה כלל גם (באותה מעטפה) נוסח בערבית של המכתב המעודכן.
- תנאי (T2) - כאן נשלח להורים המכתב המעודכן עם גרף עמודות המצביע על הבדלים בסכום החיסכון בתום 18 שנה בין מי שבחרו להכפיל את סכום החיסכון החודשי לבין מי שלא (ראו נספח 3).
- תנאי (T3) - כלל את המכתב המעודכן (ללא הגרף) ושליחת שני מסרונים (לפי התוכן המוצג לעיל) למקבל הקצבה ולהורה נוסף.
- לבסוף, בתנאי (T4) - נשלח להורים המכתב המעודכן (ללא גרף) בתוך מעטפה מעודכנת (מבחינה גרפית ומבחינת המלל) - מלל זה שעל המעטפה המעודכנת כלל הפניה לאתר ביטוח לאומי וקרא להורים לפתוח את המעטפה ולעיין במכתב, והתמונה נועדה להניע לפעולה. התערבות זאת תוכננה במטרה לעודד הורים לעיין במכתב ולקבל בעצמם החלטות בקשר לתוכנית החיסכון של ילדם, או, לחלופין, לעודדם להיכנס ישירות לאתר האינטרנט של הביטוח הלאומי (או להתקשר למוקד *6050) לביצוע בחירות הנוגעות למסלול תוכנית החיסכון. בנוסף לכך, נשלחו למקבלי הקצבה שהוקצו להתערבות זו, שני מסרונים על פי הנוסחים המוצגים לעיל.

אוכלוסיית יעד : אוכלוסיית היעד הייתה כל ההורים מקבלי קצבת הילדים (בד"כ – אמהות) לילדים שזה עתה נולדו בתקופת הפיילוט.

גודל המדגם : (ראו בהמשך הערה על גודל המדגם) $N = 15,291$.

ההקצאה המקרית : ההקצאה המקרית לקבוצות הניסוי בוצעה ע"י צוות מערכות המידע של הביטוח הלאומי ברמת המשפחה, על סמך תעודת הזהות של האם.

ציר הזמן לפיילוט – תכנון מול ביצוע

ציר זמן מתוכנן	תרחיש	ציר זמן בפועל
יום ראשון לפיילוט (1.7.2021)	1. מערכת המידע של ביטוח לאומי שלפה את נתוני האימהות שהגיעו ב-24 השעות האחרונות ממנהל האוכלוסין ומבתי החולים ורשמה אותן כמי שצורפו לפיילוט ביומו הראשון 2. המערכת השתמשה במחולל מספרים אקראי כדי להקצות אימהות לחמש קבוצות הניסוי	
יום שני לפיילוט (4.7.2021)	אנשי מערכות המידע שלחו נתונים ראשוניים - אקסל במבנה שהעברנו (למעט, מן הסתם, נתוני תוצאות) של שיבוצי היום הראשון בנוסף, התבצעו כל הצעדים שפורטו לגבי היום הראשון לפיילוט (מכאן ואילך, פעולות אלה בוצעו בכל יום, עבור המנה של היום הקודם)	15.7.2021 (מנה ראשונה)
יום שלישי לפיילוט (5.7.2021)	הביטוח הלאומי הכין מכתב PDF עבור המנה של היום הראשון. המכתב המבוסס על פרטי הילד והאם - הפורמט של המכתב היה על פי הקבוצה (ביקורת, T1, T2, T4, T3) אליה שויכה האם ביטוח לאומי שלח את המכתבים דיגיטלית לאורדע בנוסף, בוצעו הפעולות המפורטות עבור היום השני לפיילוט, עבור האימהות שנתוניהן התקבלו ביום השני לפיילוט	
6.7.2021	שיחת ועידה - מצבנו עד כה: מה ביצענו, מה חסר, לקחים ומשימות	
7.7-8.7.2021	אורדע הדפיסה את המכתבים עבור המנה של היום הראשון, ולאחר מכן הוציאה לדואר ישראל למשלוח. המכתב אמור היה להגיע לאמא תוך שבוע - 10 ימים. אורדע העבירה לביטוח הלאומי רשימה מלאה של הנמענים אליהם שלחה את המכתב (ת"ז) ומתי	20.7.2021
13.7.2021	שיחת ועידה	
18.7.2021	אם האם לא בחרה, נשלח אליה את המסרון הראשון מהביטוח הלאומי. ההודעות נשלחו בימי ראשון (כל יום ראשון שאינו חג) למספר הטלפון של האם. במקרה שיום ראשון היה חג עברי, המסרון נשלח ביום העבודה הבא (אם לא חל בחול המועד) הבדיקה התבצעה בסמוך לשליחת המסרון	9.8.2021
20.7.2021	הפצת סקר לאימהות המשתתפות בפיילוט מחלקת המחקר של הביטוח הלאומי קיבלה את מספרי הטלפון של המשתתפות, ערכה סקר והעבירה לצוות המחקר את העיבודים.	10.8.2021

	אנשי מערכות המידע שלחו נתוני תוצאה לציון - פעם ראשונה (הנחנו שלחלק מהאימהות הם יהיו ריקים (לא יבצעו בחירה עד אז). אולם, הבדיקה ווידאה האם אנחנו יודעים לשלוף אותם בהתאם לפורמט שנקבע צוות המחקר בדק שהפורמט שהתקבל נכון (קרי: לא חסרים שדות, למשל),	22.7.2021
	אנשי מערכות המידע שלחו נתוני תוצאה לצוות המחקר - פעם שניה	1.8.2021
	עיבוד הנתונים ביחד עם נתוני הסקר	1.9.2021
29.8.2021 - נקלטה המנה האחרונה ובוצע האקט האחרון 14.9.2021 נשלחו עיבודים ראשוניים של הפיילוט	סוף הפיילוט – הפצת דו"ח ניתוח התוצאות	5-6.9.2021

במהלך הפיילוט נגלו פערים בין ציר הזמן המתוכנן, לביצוע בפועל אולם פערים אלו היו בד"כ קטנים. הפערים נוצרו בשל עיכובים טכניים במערך הטכני של הביטוח הלאומי.

ממצאים ראשוניים ולקחים מהפיילוט

נתונים ומדגם

בסך הכל 15,415 ילודים נכללו במחקר הפיילוט, כאשר בקבוצת הביקורת נכללו 2,392 ילודים ואילו 13,023 הילודים שנותרו הוקצו לארבע קבוצות ההתערבות המתוארות בטבלה 1. בטבלה 2 ניתן לראות את תאריכי עיבוד הנתונים של המנות (batches) השונות, את מספר הילודים בכל מנה ואת התאריכים בהם הביטוח הלאומי הפיץ מכתבים ומסרונים לאמהות בכל קבוצה. ההקצאה לקבוצות השונות של המחקר התרחשה בין 15.7.21 לבין 29.8.21. הייתה שונות בין מספר הילודים בכל מנה, בין 14 ילודים במנה שנתוניה הגיעו לביטוח הלאומי ב-1.8.21 ועד 2,930 ילודים במנה שנתוניה עובדו ב-4.8.21. (הביטוח הלאומי הסביר כי המספרים הנמוכים בחלק מן המנות נבעו כתוצאה מבעיות בקבלת מידע מבתי החולים). המכתבים נשלחו בין ה-20.7.21 לבין 29.8.21, על פי מערך הניסוי המתואר בטבלה 1, כאשר מרבית המכתבים נשלחו באותו תאריך בו התרחשה ההקצאה לקבוצות. עכב עיקובים טכניים נוצר מצב בו הצטברו מכתבים לשליחה שנשלחו באותו היום עבור מספר מנות. המסרונים ששלח הביטוח הלאומי עם תזמון מראש נשלחו לשתי קבוצות התערבות; המסרונים ההתחלתיים נשלחו בין 9.8.21 ל-5.9.21, לרוב - בין 7 ל-25 ימים מיום ההקצאה לקבוצות הניסוי. לפיכך, בעוד שהתכנון המקורי במסגרת הפיילוט היה לשלוח את המסרונים כחודש לאחר הלידה, בפועל התזמון היה מעט שונה. זאת, משום שהביטוח הלאומי שולח מסרונים לפי מנות (ספציפית – משלוח רק בימי ראשון שאינם חג עברי). המסרונים השניים היו אמורים להישלח כחודש לאחר שליחת המסרונים הראשונים. צוות הביטוח הלאומי אישר כי המסרונים השניים אכן נשלחו במסגרת הפיילוט, אולם לא מסר פרטים נוספים (למשל: תאריכי משלוח בפועל) בנוגע לשליחת אותם מסרונים.

טבלה 2: לוח הזמנים למשלוח המכתבים והמסרונים

תאריך עיבוד המנה	מספר ילודים שנקלטו (ללא קבוצת הביקורת)	מספר ילודים שנקלטו במנה (כולל קבוצת הביקורת)	תאריך משלוח מכתבים	תאריך משלוח מסרונים
15.07.2021	730	928	20.07.2021	09.08.2021
19.07.2021	1,115	1,312	01.08.2021	09.08.2021
22.07.2021	656	726	01.08.2021	09.08.2021
26.07.2021	967	1,206	01.08.2021	09.08.2021
28.07.2021	29	29	01.08.2021	09.08.2021

09.08.2021	01.08.2021	14	14	01.08.2021
15.08.2021	04.08.2021	2,930	2,484	04.08.2021
15.08.2021	08.08.2021	1,133	977	08.08.2021
22.08.2021	10.08.2021	1,643	1,365	10.08.2021
22.08.2021	15.08.2021	901	816	15.08.2021
29.08.2021	18.08.2021	1,407	1,210	18.08.2021
29.08.2021	22.08.2021	913	757	22.08.2021
05.09.2021	23.08.2021	1,371	1,108	23.08.2021
05.09.2021	25.08.2021	80	80	25.08.2021
05.09.2021	29.08.2021	822	715	29.08.2021

סה"כ ילודים : 15,415.

סטטיסטיקה תיאורית

טבלה 3 מציגה נתונים סטטיסטיים בסיסיים מסכמים עבור מדגם הילודים הנכלל במחקר הפיילוט. אוכלוסיית המדגם כללה 15,291 ילודים (כאן יש להעיר שהמנות עליהן דיווח צוות המיחשוב של הביטוח הלאומי כללו 124 ילודים נוספים, אולם אנו מסתמכים על נתוני העיבוד של צוות המחקר של הביטוח הלאומי). מבחינת דת/ מוצא אתני, 51.4% מהמדגם היו יהודים לא חרדים, 27.1% היו יהודים חרדים ו-21.4% היו ערבים-ישראלים ואחרים. שיעור הילודים הבנים במדגם היה גבוה מעט משיעור הבנות (51.8% לעומת 48.2%, בהתאמה). לבסוף, הרוב המוחלט של הילודים לא היו בכורים (82.3%).

בנוגע להקצאת הילודים לקבוצות הניסוי, ניתן לראות כי על פי רוב, משתתפי המחקר הוקצו באופן שווה פחות או יותר לקבוצות הניסוי. מאידך, ישנם הבדלים מובהקים סטטיסטית בין קבוצת הביקורת לחלק מקבוצות הטיפול בכמה מאפיינים דמוגרפיים (ברמת מובהקות של 0.05). סביר, אפוא, שההקצאה האקראית נעשתה בהצלחה, אולם לא ניתן לקבוע זאת בבטחון.

טבלה 3: מאפיינים של קבוצות הניסוי

משתנה	תצפיות	שיעור	קבוצות הניסוי				
			T0 (ביקורת)	T1 ¹	T2 ¹	T3 ¹	T4 ¹
דת/מוצא אתני							
יהודים לא חרדים	7,863	0.514	0.143	0.276	0.146	0.289	0.146
יהודים חרדים	4,149	0.271	0.149	0.291	0.139	0.287	0.135
ערבים ואחרים	3,279	0.214	0.160	0.279**	0.136***	0.276**	0.149
מגדר הילוד							
זכר	7,917	0.518	0.148	0.285	0.141	0.282	0.144
נקבה	7,374	0.482	0.148	0.277	0.143	0.289	0.143
מיקום הילוד במשפחה							
בכורה	2,710	0.177	0.141	0.279	0.147	0.283	0.149
אחרות	12,581	0.823	0.150	0.281**	0.141**	0.286	0.142

הערה: סה"כ תצפיות – 15,291. השוואת השיעור בוצעה לכל קבוצת טיפול בנפרד מול קבוצת הביקורת.

** $p < 0.05$; *** $p < 0.01$

לפי התכנון, מספר המשתתפים בקבוצות T1 ו-T3 כפול ממספר המשתתפים בקבוצות ניסוי אחרות. לכן, השוואת היחסים של קבוצות T1 ו-T3 מול קבוצת הביקורת מבוססת על המספר המתואם, כאשר מספר הילודים בקבוצות T1 ו-T3 חולק ב-2.

ההקצאה הייתה מקרית ולגורמים בביטוח הלאומי אין הסבר להבדלים במאפיינים דמוגרפים בין הקבוצות.

תוצאות הפיילוט - כללי

טבלה 4 מתארת את התוצאות הראשוניות של מחקר הפיילוט שערכנו, עבור כלל המדגם ($N=15,291$). אנו מסכמים את התוצאות עבור שלושה מדדי תוצאה מרכזיים (בחירה אקטיבית, הכפלת החיסכון ובחירת מסלול חיסכון של תשואה גבוהה וסיכון מוגבר), וכן עבור מספר מדדי תוצאה משניים. כל עמודה בטבלה מייצגת קבוצת ניסוי שונה. בטבלה 4 ניתן לראות את מספר ההורים מכלל המדגם אשר בחרו בחירות כלכליות מרכזיות בהקשר לתוכנית. עבור כל אחת מקבוצות ההתערבות ($T1-T4$), ההשוואה של כל אחת מהבחירות הכלכליות הינה מול קבוצת הביקורת. אנו מדווחים אודות הבדלים מובהקים סטטיסטית ברמת מובהקות של 0.05.

ישנן מספר מסקנות מרכזיות. ראשית, שיעור ההורים שבחרו באופן אקטיבי ושיעור ההורים שהכפילו את החיסכון במסגרת מחקר הפיילוט הינו נמוך באופן משמעותי מהאחוזים שדווחו שישה חודשים לאחר יישום תוכנית חיסכון לכל ילד בשנת 2017 (Grinstein-Weiss et al., 2019), וכן בשנים האחרונות. לדוגמה, לפי הממצאים שהתקבלו במחקר הפיילוט, 14.8% מההורים בקבוצת הביקורת בחרו באופן אקטיבי ו-13.6% מהם הכפילו את החיסכון שלהם. הנתונים הללו נמוכים באופן משמעותי מהנתונים המקבילים שהתקבלו עבור שנת 2017, אז 68.8% מהילדים נרשמו באופן אקטיבי לתוכנית חיסכון לכל ילד, ועבור 43.0% מהילדים ההורים החליטו להכפיל את ההפקדה החודשית (Grinstein-Weiss et al., 2019). באופן דומה, נתונים אלו נמוכים מאלו שדווחו על ידי המוסד לביטוח הלאומי לגבי תקופות מאוחרות יותר - 41% מההורים בחרו באופן אקטיבי ביולי 2020, ו-54% מההורים עשו כן ביולי 2019. ניתן להסביר הבדלים אלו בכך שמחקר הפיילוט שביצענו אסף מידע מתקופת זמן קצרה יחסית לאחר הלידה (עד חודשיים), בעוד שהמחקרים המוזכרים לעיל מתארים מגמות שהתרחשו במשך שישה חודשים, במהלכם ההורים יכלו להחליט באופן אקטיבי בנוגע לחיסכון של ילדיהם. בנוסף, הנתונים לשנת 2017 הושפעו, יש לשער, מהמודעות הציבורית הגבוהה לתוכנית חיסכון לכל ילד, בעקבות קמפיין תקשורת וסיקור עיתונאי שליוו את השקתה.

שנית, מצאנו כי ההתערבויות שערכנו שיפרו את מדדי התוצאה העיקריים, קרי שיעור הנרשמים באופן אקטיבי, שיעור הכפלת ההפקדות החודשיות ושיעור הבוחרים במסלולי ההשקעה בעלי סיכון מוגבר ותשואה גבוהה. בפרט, אחוזי הבוחרים באופן אקטיבי ואחוזי הכפלת ההפקדות היו גבוהים יותר עבור כל אחת מקבוצות ההתערבות ביחס לקבוצת הביקורת, כאשר הבדלים אלו נמצאו מובהקים סטטיסטית. בעוד ש-18.6% מההורים בקבוצת הביקורת ביצעו בחירה אקטיבית, שיעור הבוחרים אקטיבית בקבוצות ההתערבות השונות נע בין 21.1% ל-24.8%. באופן דומה, בעוד ש-13.6% מההורים בקבוצת הביקורת בחרו להכפיל את ההפקדות החודשיות עבור ילדיהם, הרי ששיעור המכפילים בקבוצות ההתערבות היה בין 15.6% ל-18.4%. בנוגע למסלולי חיסכון בסיכון מוגבר, בעוד שלא נמצאו הבדלים מובהקים סטטיסטית בין קבוצת הביקורת וקבוצות T1 ו-T2, שיעור הבוחרים במסלולי חיסכון בסיכון מוגבר ותשואה גבוהה בקבוצה T3 (10.3%) ובקבוצה T4 (10.2%) היו גבוהים באופן מובהק סטטיסטית ביחס לקבוצת הביקורת (7.8%).

בנוסף לכך, ממצאים אלו מסייעים לנו לשים דגש על ההתערבויות היותר-יעילות לעומת אלו הפחות-יעילות שיושמו במסגרת מחקר הפיילוט. לפי התוצאות, ההתערבות שנעשתה במסגרת קבוצת ניסוי T1, במסגרתה המשתתפות קיבלו מכתב מעודכן וכן תרגום שלו בשפה הערבית (אולם ללא מעטפה מעודכנת או מסרונים), הייתה הכי פחות יעילה - קבוצה זו שיתפה פעולה במידה הפחותה ביותר ביחס לשאר קבוצות הניסוי. מאידך, ההתערבות במסגרת קבוצת ניסוי T3, אשר משתתפותיה קיבלו מכתב מעודכן ומסרונים שנשלחו הן למקבלת הקצבה והן לבנות זוגה, הייתה היעילה ביותר, והמשתתפות בה היו מעורבות במידה הרבה ביותר בתוכנית חיסכון לכל ילד. ניתן להסביר ממצאים אלו בכך שישנו הבדל במידת האינטנסיביות של ההתערבויות של כל התערבות: בעוד שההתערבות הראשונה הינה הכי פחות אינטנסיבית מבין ארבעת תנאי ההתערבות, התערבות T3 הינה אינטנסיבית יותר.

יתר על כן, בהתייחס לבחירות הכלכליות המשניות, על פי התוצאות שהתקבלו, ההורים נטו לבחור פחות בחשבון בנק ובחשבונות השקעה אחרים, לעומת בחירה בחיסכון במסלול השקעה בעל סיכון מוגבר. כמו כן, על פי התוצאות ניתן לראות כי מרבית ההבדלים בבחירות הכלכליות המשניות בין קבוצת הביקורת לבין קבוצת הניסוי אינם מובהקים מבחינה סטטיסטית. בעוד ששיעור הבחירה הנמוך עשוי להוות הסבר להיעדר המובהקות, ייתכן כי להתערבויות שביצענו לא הייתה השפעה משמעותית על הבחירות הכלכליות המשניות. לדוגמה, נמצא כי אחוזי ההרשמה במסלול ההלכה נעו בין 4.1% בקבוצת הביקורת לבין 5.1% בקבוצת הניסוי בעלת שיעור ההרשמה הגבוה ביותר, הבדל שאינו מובהק מבחינה סטטיסטית. בהתחשב בכך שאין הסבר ודאי לממצאים אלו, יש צורך במדגם גדול יותר על מנת שנוכל להסיק ברמת ודאות גבוהה יותר אודות ההשפעה (או היעדר ההשפעה) של ההתערבויות שביצענו על הבחירות הכלכליות המשניות.

טבלה 4 : מדדי תוצאה, על פי תנאי הניסוי

מדד	קבוצת ניסוי				
	T0(ביקורת)	T1	T2	T3	T4
<i>מדדי תוצאה עיקריים</i>					
בחירה אקטיבית	0.186	0.211**	0.215**	0.248***	0.235***
הכפלת הפקדה חודשית	0.136	0.156**	0.163**	0.184***	0.178***
בחירה במסלול בסיכון מוגבר	0.078	0.089	0.090	0.105***	0.102***
<i>מדדי תוצאה משניים</i>					
בחירה בחיסכון בנקאי	0.027	0.031	0.031	0.038**	0.038**
בחירה בקופת גמל בסיכון בינוני	0.022	0.028	0.030	0.033**	0.031
בחירה בקופת גמל בסיכון נמוך	0.017	0.012	0.015	0.023	0.013
בחירה במסלול הלכה	0.041	0.051	0.048	0.049	0.051
בחירה במסלול שריעה ¹	0.000	0.000	0.001	0.000	0.000
סה"כ תצפיות	2,269	4,293	2,169	4,364	2,196

הערה: סה"כ תצפיות – 15,291. השוואת השיעור בוצעה לכל קבוצת טיפול בנפרד מול קבוצת הביקורת.

** $p < 0.05$; *** $p < 0.01$.

1 – עקב מספר נמוך של תצפיות, לא בוצעה השוואה סטטיסטית בין קבוצת הביקורת לקבוצות ההתערבות במסלול שריעה

תוצאות מחקר הפיילוט: ניתוח תתי-קבוצות

בנוסף לבחינת מגמות ההשתתפות והמעורבות הכלליות, אנו בוחנים (ראו בטבלה 5) גם האם דפוסי ההרשמה וההשתתפות הללו משתנים בהתאם למאפיינים שונים של הילד, כגון מין, סדר לידה (מיקום במשפחה) ודת/מוצא אתני. לצורך כך, נתמקד רק במדדי התוצאה העיקריים. טבלה 5 מאורגנת בדומה לטבלה 4. עבור מאפייניו של כל ילד, אנו משווים את הבחירות הכלכליות הבאות לידי ביטוי בקרב משתתפות קבוצת הניסוי, ביחס לקבוצת הביקורת. אנו מדווחים על מובהקות ברמה של 0.05.

מבחינת מינו של הילוד (טבלה 5, לוח A), בעוד שהממצאים מעידים באופן כללי על שיפור בבחירות כלכליות בקבוצות הניסוי ביחס לקבוצת הביקורת, מקצת מההבדלים אשר נמצאו עבור כלל המדגם (טבלה 4) לא נמצאו עבור תת הקבוצות (טבלה 5). מספר ההבדלים המובהקים סטטיסטית שנמצאו הינו נמוך יותר עבור בנות מאשר עבור בנים, דבר אשר ככל הנראה מעיד על כך שהורים מבצעים בחירות שונות בהתבסס על מין ילדם/ ילדתם.

בנוגע לסדר הלידה (טבלה 5, לוח B), למעט חריג אחד, אין הבדל מובהק סטטיסטית בבחירות כלכליות של הורים עבור ילדיהם הבכורים בקבוצת הביקורת לעומת קבוצת הניסוי. ישנם ההבדלים מובהקים סטטיסטית עבור הורים לילדים שאינם בכורים. בהינתן ההבדלים במספר התצפיות בין שתי הקבוצות (2,710 בכורים ו-12,581 שאינם בכורים), לא ברור האם ההבדלים שהתקבלו נובעים כתוצאה מהבדלים בגודל המדגמים של שתי הקבוצות, או שאלו אכן הבדלים אמיתיים. ממצא מעניין נוסף הינו ששיעורי ההרשמה האקטיבית, הכפלת ההפקדות החודשיות ובחירה בקרנות השקעה בסיכון מוגבר הינם גבוהים עבור ילודים בכורים לעומת ילודים שאינם בכורים. ייתכן כי הדבר נובע מהנטייה של הורים לילודים בכורים להיות מעורבים יותר בתוכנית מאשר הורים לילדים שאינם בכורים. הסבר אפשרי נוסף לכך הינו שייטכן שלהורים לילודים שאינם בכורים ישנם פחות מניעים לבחור באופן אקטיבי, משום שהם כבר ביצעו בחירות שבעיניהם הן אופטימליות עבור ילדיהם הקודמים. כפי שפורט לעיל, במידה והורים לא בוחרים באופן אקטיבי עבור ילודים שאינם בכורים, הילודים הללו יירשמו לאותו מסלול חסכון במסגרת תוכנית חיסכון לכל ילד אליו רשומים אחיהם. אולם, הבחירה האם להכפיל את ההפקדה החודשית או לא אינה מקבלת, כברירת מחדל, את הבחירה שבוצעה עבור ילדים אחרים במשפחה.

בנוגע לדת/ מוצא אתני (טבלה 5, לוח C), נמצא כי הורים יהודים שאינם חרדים בקבוצת ההתערבות, נטו לבצע החלטות כלכליות יעילות יותר לעומת מקביליהם בקבוצת הביקורת. יחד עם זאת, לא נמצאו הבדלים מובהקים סטטיסטית לגבי ההחלטות הכלכליות בקרב הורים חרדים, ערבים-ישראלים ואחרים בין קבוצת ההתערבות לבין קבוצת הביקורת. בדומה לממצאים המצוינים לעיל, לא ברור האם ממצאים אלו משקפים היעדר הבדלים אמיתי בין הקבוצות, או שמא היעדר המובהקות נובע מגודלו הקטן של המדגם. ממצא חשוב נוסף הינו ששיעורי הבוחרים באופן אקטיבי, ההורים שמכפילים את ההפקדה החודשית ואלו הבוחרים במסלולי השקעה בסיכון מוגבר ותשואה גבוהה הינם גבוהים יותר בקרב משפחות יהודיות שאינן חרדיות ביחס למשפחות חרדיות, ערביות ישראליות ואחרות. יש לציין כי שיעורים אלו נמוכים במיוחד בקרב משפחות ערביות ישראליות ואחרות.

לסיכום, ההתערבות שבוצעה בקבוצה T1 הייתה הכי פחות יעילה, ואילו ההתערבות בקבוצה T3 הייתה היעילה ביותר עבור ילדים משני המינים - בנים ובנות ועבור ילדים שאינם בכורים. הדבר משקף את התוצאות שהתקבלו עבור כלל המדגם. הממצאים שונים במקצת עבור ילדים בכורים, חרדים, ערבים ישראלים וילדים אחרים - מרבית ההבדלים בין מספר קבוצות התערבות אינם מובהקים סטטיסטית. יתר על כן, עבור הורים שאינם יהודים חרדים, ההתערבות שבוצעה בקבוצה T3 הייתה היעילה ביותר מבחינה השפעתה על בחירות הכלכליות של ההורים, ואילו ההתערבויות שבוצעו בקבוצות T1 ו-T2 היו הכי פחות יעילות מבחינה כלכלית.

טבלה 5: מדדי תוצאה, על פי תנאי הניסוי ומאפייני הילד.

מדד תוצאה	קבוצת ניסוי				
	T0 (ביקורת)	T1	T2	T3	T4
<i>A. מגדר הילד</i>					
<i>זכר (N=7,917)</i>					
בחירה אקטיבית	0.184	0.210	0.229***	0.243***	0.246***
הכפלת הפקדה חודשית	0.134	0.162**	0.181***	0.177***	0.192***
בחירה במסלול בסיכון מוגבר	0.076	0.090	0.089	0.101**	0.113**
<i>נקבה (N=7,374)</i>					
בחירה אקטיבית	0.187	0.212	0.200	0.254***	0.223**
הכפלת הפקדה חודשית	0.137	0.149	0.145	0.190***	0.163
בחירה במסלול בסיכון מוגבר	0.080	0.087	0.091	0.109***	0.091
<i>B. סדר לידה</i>					
<i>בכורים (N=2,710)</i>					
בחירה אקטיבית	0.248	0.264	0.258	0.308**	0.274
הכפלת הפקדה חודשית	0.209	0.214	0.213	0.252	0.227
בחירה במסלול בסיכון מוגבר	0.120	0.132	0.123	0.158	0.138
<i>שאינם בכורים (N=12,581)</i>					
בחירה אקטיבית	0.173	0.200**	0.205**	0.236***	0.227***
הכפלת הפקדה חודשית	0.121	0.143**	0.152***	0.169***	0.167***
בחירה במסלול בסיכון מוגבר	0.069	0.079	0.082	0.094***	0.094***

C. דתומוצא אתני

<i>יהודים לא חרדים (N=7,863)</i>					
בחירה אקטיבית	0.242	0.276**	0.286**	0.341***	0.300***
הכפלת הפקדה חודשית	0.198	0.231**	0.226	0.276***	0.255***
בחירה במסלול בסיכון מוגבר	0.140	0.162	0.152	0.183***	0.179**
<i>יהודים חרדים (N=4,149)</i>					
בחירה אקטיבית	0.194	0.209	0.203	0.216	0.242**
הכפלת הפקדה חודשית	0.105	0.117	0.141	0.123	0.132
בחירה במסלול בסיכון מוגבר	0.026	0.021	0.028	0.033	0.030
<i>ערבים-ישראלים ואחרים (N=3,279)</i>					
בחירה אקטיבית	0.055	0.059	0.047	0.060	0.076
הכפלת הפקדה חודשית	0.038	0.030	0.031	0.032	0.051
בחירה במסלול בסיכון מוגבר	0.004	0.004	0.009	0.004	0.006

הערה: סה"כ תצפיות – 15,291. השוואת השיעור בוצעה לכל קבוצת טיפול בנפרד מול קבוצת הביקורת.

** $p < 0.05$; *** $p < 0.01$

ממצאים מסקר אמהות

לצורך בחינה נוספת של השפעת ההתערבויות במסגרת הפיילוט ויעילותן, נערך סקר טלפוני¹ (בתאריכים 10.08.2021-11.08.2021) מטעם מחלקת המחקר של המוסד לביטוח לאומי בקרב אמהות שילדיהן נכללים בתוכנית חסכון לכל ילד. לסקר נדגמו 500 נשים מתוך 2,189 משתתפות ניסוי הפיילוט. ענו עליו 201 מתוך (שיעור היענות של כ 40%). דגימת המשתתפות לסקר התבססה על דגימת שכבות, משלוש קבוצות מרכזיות בחברה הישראלית: המגזר החרדי, יהודים ואחרים (שאינם חרדים) והמגזר הערבי. זאת, על מנת לייצג באופן הולם כל אחת מקבוצות אלו, ביחס לחלק היחסי שלה מהאוכלוסייה הישראלית הכללית. המשתתפות השתייכו לחמש קבוצות ניסוי הפיילוט.

¹ נוסח הסקר ותוצאותיו מובאים בנספחים

הסקר ביקש לבחון מספר פרמטרים :

1. עמדות ביחס לתוכנית חיסכון לכל ילד
2. התנהגויות חיסכון והחלטות כלכליות
3. עמדות ביחס למסרוני התכנית - תזמונים ותוכן
4. עמדות ביחס למעטפות של המכתבים

סיכום ממצאי סקר האמהות

פחות ממחצית המשתתפות (45.3%) קיבלו את המכתב מביטוח לאומי בנוגע לתוכנית חיסכון לכל ילד ואילו 39.3% השיבו שלא קיבלו אותו (אחרות לא השיבו או שלא ידעו). הרוב המוחלט (52.7%) של המשתתפות לא קיבל מסרון מביטוח לאומי בנוגע לתוכנית. מבין המשתתפות שהשיבו לגבי בחירה אקטיבית של מסלול החיסכון, 43.8% השיבו שביצעו בחירה, ומספר דומה (41.8%) לא בחר במסלול כלשהו באופן אקטיבי. פחות ממחצית המשתתפות (46.3%) בחרו להכפיל את סכום ההפקדה החודשית, משתתפות רבות אחרות (40.3%) בחרו שלא להכפיל אותו ואילו השאר לא השיבו או שלא ידעו האם הכפילו. מרבית המשתתפות (51.8%) מכירות את התוכנית חיסכון לכל ילד, אולם רבות מהמשתתפות (33.4%) לא מכירות אותו היטב. כשליש מהמשתתפות (36.4%) חשות כי המכתב שקיבלו מביטוח לאומי היה ברור, אולם מיעוט חשות שהוא תרם להחלטה שלהן לבצע בחירה של אחד ממסלולי החיסכון (4%) או להכפיל את סכום ההפקדה החודשית (5.5%). בנוסף, מעט משתתפות חשות כי המסרונים תרמו להחלטה שלהן לבצע בחירה של אחד ממסלולי החיסכון (16%) או הניעו אותם להכפיל את סכום ההפקדה החודשית. יחד עם זאת, ראוי לציין כי מספר המשיבות ירד משמעותית עם התקדמות הסקר, כך שעל השאלות הבודקות את יעילות המכתבים והמסרונים השיבו רק כ-20 נשים מתוך 201, מה שמאפשר הסקת מסקנות מוגבלת מאד. יתר על כן, משתתפות רבות טענו כי היו שמחות לקבל הסבר נרחב יותר בנוגע לאפשרויות הבחירה ולמשמעויות של כל אפשרות, וכן בנוגע להליך כולו במסגרת התוכנית. למשל, הן היו שמחות לקבל הסבר ברור יותר בנוגע לאופן הכפלת ההפקדה החודשית. בנוסף לכך, רבות מהמשתתפות טענו כי הוספה של מענה אנושי (נציג טלפוני שיענה על שאלות) ונציג שיתקשר אליהן באופן אקטיבי להסביר על התוכנית, תסייע להן להיות מודעות יותר לתוכנית, להבין אותה במידה רבה ומדויקת יותר, וכן תגרום להן לפעול באופן אקטיבי יותר במסגרתה.

לקחים

ממחקר הפיילוט עלו מספר לקחים, בנוגע לנושאים לוגיסטיים ותפעוליים אשר יהיו רלוונטיים לניסוי המלא.

- **תוצאות הפיילוט**: לפי סיכום התוצאות לעיל, ההתערבויות שנעשו במסגרת מחקר הפיילוט שיפרו את מידת ההשתתפות והמעורבות של ההורים בתוכנית ביחס לקבוצת הביקורת, עמה המוסד לביטוח הלאומי תיקשר באופן הרגיל עבור תוכנית חסכון לכל ילד.

- **שיקולים אודות נתונים**:

- צוות המחקר מטעם אוניברסיטת וושינגטון בסיינט לואיס ומטעם אוניברסיטת רייכמן לא בחן בעצמו את הנתונים ברמת הפרט (ברמת הילד), במסגרת ניתוח זה, ונאלץ, מטעמים לוגיסטיים, להסתמך על נתונים אגרגטיביים שסופקו על ידי המוסד לביטוח הלאומי. דבר זה הגביל את יכולתם של החוקרים לחקור ולבדוק נתונים באופן מעמיק יותר ולבצע ניתוחים נוספים. במחקר המלא, אנו מתכננים להשתמש בנתונים ברמת הילד על מנת לדווח על הממצאים.

- מחקר הפיילוט כלל מספר קטן של תצפיות לעומת מספר התצפיות המתוכנן עבור מחקר המלא. הדבר יצר שתי בעיות. ראשית, לא היה באפשרותנו לבצע ניתוחים רובסטיים של בחירות כלכליות שאינן שכיחות, כגון בחירה להשקיע במסלול השריעה או בחירה בחשבון בנק. מספר גדול יותר של תצפיות ישפר את יכולתנו להסיק מסקנות הקשורות לבחירות כלכליות משניות כגון אלו. שנית, המדגם הקטן יחסית הפך את ביצוע הניתוחים ברמת תתי-הקבוצות למורכב יותר. באופן ספציפי, לא ברור כעת האם היעדר המובהקות הסטטיסטית שנצפה בקרב ילודים בכורים, יהודים חרדים וערבים ישראלים נבע כתוצאה מהיעדר מובהקות אמיתית או כתוצאה מגודל מדגם קטן יחסית במחקר הפיילוט.

- הצורך בחקירה ובדיון מעמיקים יותר עם המוסד לביטוח הלאומי: בשלב זה, אין ביכולתנו לספק הסברים מדויקים לחלק מן הממצאים, וייתכן כי חסרה בהירות מספקת בנוגע לחלק מן הפרטים. למשל, אין בידינו כרגע את התאריכים המדויקים בהם המסרוונים השניים נשלחו לחלק מקבוצות ההתערבות, משום שמידע זה לא נמסר. דיון מעמיק יותר עם המוסד לביטוח הלאומי תוך כדי הרצת המחקר ולאחר ניתוח התוצאות, יוכל לגשר על חלק מן הפערים ולספק הקשר נוסף לתוצאות.

- למידה אודות התנהלות המוסד לביטוח הלאומי: על מנת לבצע את מחקר הפיילוט, על צוות המחקר היה ללמוד רבות אודות ההתנהלות של המוסד לביטוח הלאומי במסגרת שליחת המכתבים והמסרוונים העדכניים שלו. הבנת התנהלות זו הייתה הכרחית לתכנון ויישום מחקר הפיילוט, ותהיה הכרחית להוצאתו של הניסוי המלא לפועל.

- הבנת חסמי המחקר ומגבלותיו ליישום ההתערבויות. תוך כדי פיתוח מחקר הפיילוט, צוות המחקר התוודע לחסמים ומגבלות מסוימים, אשר היו משמעותיים ביותר טרם הוצאתו של הפיילוט לפועל. לדוגמה, צוות המחקר למד כי בעוד שמכתבים בערבית אינם יכולים להיות מותאמים אישית, הם כן יכולים לכלול שפה מגדרית. שינוי זה יושם במסגרת מחקר הפיילוט ויישום במחקר המלא. פרט חשוב

נוסף שלמדנו הינו כי אין ביכולתו של המוסד לביטוח הלאומי לתזמן את שליחת המסרונים למועד מסוים (בדיוק חודש לאחר הלידה), - ניתן לשלוח את מסרונים לכל קבוצה בטווח זמן של מעט יותר או פחות מחודש לאחר הלידה (סטייה של עד 4 ימים). התאמנו לפי מידע זה את תוכן המסרונים והשתמשנו בו כדי לחזות את מועד שליחת המסרונים בניסוי המלא.

השקת הניסוי המלא

הניסוי המלא החל ב-31.10.2021. תכנון ניסוי זה הושפע במידה מסוימת מהתכנון שדווח בדו"ח ביניים מספר 1. את פרטי הניסוי המלא נפרט בדו"ח הסופי, ואילו בדו"ח זה נתאר בקצרה את הצעדים שנקטו על מנת להוציא את הניסוי לפועל. בעקבות מחקר הפיילוט, נקטנו מספר פעולות על מנת לטייב את הניסוי המלא:

- בחנו את תוצאות מחקר הפיילוט.
- שינינו את תוכן המסרונים ותיקנו מספר מקרים של חוסר עקביות, בעקבות יישום חלק מן התובנות שעלו ממחקר הפיילוט.
- קיבלנו את אישורי ועדת האתיקה באוניברסיטת רייכמן ובאוניברסיטת וושינגטון בסנט לואיס לביצוע המחקר.
- רשמנו את הניסוי המבוקר האקראי ברישום מוקדם (pre-registration) של האגודה הכלכלית האמריקנית (The American Economic Association).
- ווידאנו מול המוסד לביטוח הלאומי את גודל המדגם הצפוי ואת לוח הזמנים הצפוי של הניסוי המלא.
- שיפרנו את דרכי התקשורת עם צוות המוסד לביטוח לאומי, כדי שנוכל לאתר תקלות, אם יהיו, ביתר קלות ומהירות, ולתקן ביעילות.

רשימת מקורות

- Boehm, T. P., & Schlottman, A. M. (1999). Does homeownership by parents have an economic impact on their children? *Journal of Housing Economics*, 8(3), 217–232.
- Elliott, W., Destin, M., & Friedline, T. (2011). Taking Stock of Ten Years of Research on the Relationship between Assets and Children's Educational Outcomes: Implications for Theory, Policy and Intervention. *Children and Youth Services Review*, 33(11), 2312-2328.
- Gjertson, Leah. (2016). Emergency Saving and Household Hardship. *Journal of Family and Economic Issues*, 37 (1): 1-17.
- Green, R., K., & White, M. J. (1997) Measuring the Benefits of Homeowning: Effects on Children. *Journal of Urban Economics*, 41(3), 441-61.
- Grinstein-Weiss, M., Cryder, C., Despard, M. R., Perantie, D. C., Oliphant, J. E., & Ariely, D. (2017). The role of choice architecture in promoting saving at tax time: Evidence from a large-scale field experiment. *Behavioral Science & Policy*, 3(2), 20-38.
- Haurin, D. R., Parcel, T. L., & Haurin, R. J. (2002). Does Homeownership Affect Child Outcomes? *Real Estate Economics*, 30(4), 635-666.
- Kim, Y., & Sherraden, M. (2011). Do Parental Assets Matter for Children's Educational Attainment? Evidence from Mediation Tests. *Children and Youth Services Review*, 33(6), 969-979.
- Mani, A., Mullainathan, S., Shafir, E., & Zhao, J. (2013). Poverty impedes cognitive function. *Science*, 341(6149), 976-980.
- McKernan, Signe-Mary, Caroline Ratcliffe, and Katie Vinopal. 2009. *Do Assets Help Families Cope With Adverse Events?* Perspectives on Low-Income Working Families Brief 10. Washington, DC: Urban Institute.
- Mullainathan, S., & Shafir, E. (2013). *Scarcity: Why having too little means so much*. Macmillan.
- Sherraden, M. (1990). Stakeholding: Notes on a theory of welfare based on assets. *Social Service Review*, 64(4), 580-601.
- Sherraden, M. (1991). *Assets and the Poor: A New American Welfare Policy*. New York: ME Sharpe.
- Shobe, M., & Page-Adams, D. (2001). Assets, future orientation, and well-being: Exploring and extending Sherraden's framework. *Journal of Sociology and Social Welfare* 28(3), 109-128.
- Williams Shanks, T. R. (2007). The Impacts of Household Wealth on Child Development. *Journal of Poverty*, 11(2), 93-11.

Zhan, M., & Sherraden, M. (2003). Assets, Expectations, and Children's Educational Achievement in Female-Headed Households. *Social Service Review*, 77(2), 191-211.

6. סקר אמהות

להלן נוסח הפנייה של הסוקר לאימהות:

שלום רב, שמי _____ (שם הסוקר), ואני מתקשר אלייך מהמוסד לביטוח לאומי. האם הגעתי ל: _____ (שם הנשאלת)?

קודם כל - מזל טוב !

הביטוח הלאומי עורך סקר בקרב אימהות בנוגע לתוכנית "חיסכון לכל ילד". תשובותייך יאפשרו לנו לשפר את איכות השירות כדי לאפשר להורים טריים לבחור את התוכנית הטובה ביותר עבור ילדם. הנתונים שיאספו נועדו לצרכים מחקרניים בלבד, ולא יפורסמו באופן המאפשר לחשוף את זהותך. הפרטים יישמרו בסודיות במוסד לביטוח לאומי.

נשמח אם תסכימי להשיב לסקר קצר בנושא.

תוצאות מפורטות של הסקר

לשאלה "האם קיבלת מכתב מביטוח לאומי בנוגע לתוכנית "חיסכון לכל ילד"?", 91 אימהות (45.3% מהמשתתפות) ענו "כן", 79 (39.3% מהמשתתפות) ענו "לא" ו-31 (15.4% מהמשתתפות) ענו "לא בטוחה".

לשאלה "האם קיבלת מסרון (SMS) מביטוח לאומי בנוגע לתוכנית "חיסכון לכל ילד"?", 45 אימהות (22.4% מהמשתתפות) ענו "כן", 106 (52.7% מהמשתתפות) ענו "לא" ו-49 (24.4% מהמשתתפות) ענו "לא בטוחה".

לשאלה "במסגרת התוכנית באפשרותך לבחור היכן ינוהלו כספי החיסכון של ילדיך, בקופת גמל או בבנק. האם ביצעת בחירה של מסלול חיסכון?", 88 אימהות (43.8% מהמשתתפות) ענו "כן", 84 (41.8% מהמשתתפות) ענו "לא" ו-28 (13.9% מהמשתתפות) ענו "לא בטוחה".

לשאלה "האם בחרת להכפיל את ההפקדה החודשית ל"חיסכון לכל ילד"?, כלומר, להפקיד כל חודש 51 ₪ נוספים מעבר למה שביטוח לאומי מפקיד עבור ילדך מדי חודש?", 93 אימהות (46.3% מהמשתתפות) ענו "כן", 81 (40.3% מהמשתתפות) ענו "לא" ו-27 (13.4% מהמשתתפות) ענו "לא בטוחה".

לאחר השאלות הללו, הוצגו למשתתפות בסקר מספר היגדים, אותם היו צריכות לדרג בסולם של 1 (לחלוטין לא מסכימה) עד 7 (מסכימה לחלוטין). הסוקר הונחה לכך שבמידה והמשתתפת עונה שהשאלה אינה רלוונטית עבורה, עליו לציין "לא רלוונטי". רק השאלות הרלוונטיות נשאלו.

הנוסח אשר הקריא הסוקר למשתתפות לפי חלק זה של הסקר :

"לסיום, כעת אקריא לך מספר משפטים בנוגע לתוכנית "חיסכון לכל ילד". בסולם מ-1 עד 7, כאשר 1 זה לחלוטין לא מסכימה ו-7 זה מסכימה לחלוטין, צייני בבקשה עד כמה את מסכימה עם כל אחד מהמשפטים."

תוצאות:

1. ההיגד: אני מכירה את התוכנית "חיסכון לכל ילד" של ביטוח לאומי (סולם ליקרט מ 1 – כלל לא מסכימה" עד 7 - מסכימה לחלוטין":

35 אימהות ענו "כלל לא מסכימה" (17.4% מכלל הנשאלות), 12 אימהות דירגו 2 (6% מכלל הנשאלות), 16 אימהות דירגו 3 (8% מכלל הנשאלות), 20 אימהות דירגו 4 (10% מכלל הנשאלות), 36 אימהות דירגו 5 (17.9% מכלל הנשאלות), 17 אימהות דירגו 6 (8.5% מכלל הנשאלות), 51 דירגו "מסכימה לחלוטין" (25.4% מכלל הנשאלות), 14 ענו "לא רלוונטי" (7% מכלל הנשאלות).

סך הכל נשאלו 201 אימהות, מתוכן ענו על השאלה 187 ו-14 השיבו "לא רלוונטי".

ממוצע: 4.42, סטיית תקן: 2.21

2. ההיגד: המכתב שקיבלתי מביטוח לאומי על התוכנית היה ברור:

3 אימהות ענו "כלל לא מסכימה" (1.5% מכלל הנשאלות), 6 אימהות דירגו 3 (3% מכלל הנשאלות), 8 אימהות דירגו 4 (4% מכלל הנשאלות), 11 אימהות דירגו 5 (5.5% מכלל הנשאלות), 10 אימהות דירגו 6 (5% מכלל הנשאלות), 52 דירגו "מסכימה לחלוטין" (25.9% מכלל הנשאלות).

סך הכל נשאלו 201 אימהות, מתוכן ענו על השאלה 90 ו-112 חסרים.

ממוצע: 5.91, סטיית תקן: 1.58

3. ההיגד: המכתב תרם להחלטה שלי לבצע בחירה של אחד ממסלולי החיסכון:

12 אימהות ענו "כלל לא מסכימה" (6% מכלל הנשאלות), 1 אימהות דירגו 2 (5% מכלל הנשאלות), 1 אימהות דירגו 3 (5% מכלל הנשאלות), 1 אימהות דירגו 4 (5% מכלל הנשאלות), 2 אימהות דירגו 5 (1% מכלל הנשאלות), 3 אימהות דירגו 6 (1.5% מכלל הנשאלות), 12 דירגו "מסכימה לחלוטין" (6% מכלל הנשאלות), 13 ענו "לא רלוונטי" (6.5% מכלל הנשאלות).

בסך הכל נשאלו 201 אימהות, מתוכן ענו על השאלה 32 ו-169 חסרים.

ממוצע: 4.16, סטיית תקן: 2.75

4. ההיגד: המכתב תרם להחלטה שלי להכפיל את ההפקדה החודשית:

14 אימהות ענו "כלל לא מסכימה" (7% מכלל הנשאלות), 3 אימהות דירגו 2 (1.5% מכלל הנשאלות), 2 אימהות דירגו 3 (1% מכלל הנשאלות), 2 אימהות דירגו 4 (1% מכלל הנשאלות), 1 אימהות דירגו 5 (0.5% מכלל הנשאלות), 3 אימהות דירגו 6 (1.5% מכלל הנשאלות), 14 דירגו "מסכימה לחלוטין" (7% מכלל הנשאלות), 11 ענו "לא רלוונטי" (5.5% מכלל הנשאלות).

סך הכל נשאלו 201 אימהות, מתוכן ענו על השאלה 39 ו-162 חסרים.

ממוצע: 3.97, סטיית תקן: 2.71

5. ההיגד: המסרון תרם להחלטה שלי לבצע בחירה של אחד ממסלולי החיסכון:

9 אימהות ענו "כלל לא מסכימה" (4.5% מכלל הנשאלות), 1 אימהות דירגו 3 (0.5% מכלל הנשאלות), 2 אימהות דירגו 4 (1% מכלל הנשאלות), 3 אימהות דירגו 5 (1.5% מכלל הנשאלות), 5 דירגו "מסכימה לחלוטין" (2.5% מכלל הנשאלות), 4 ענו "לא רלוונטי" (2% מכלל הנשאלות).

סך הכל נשאלו 201 אימהות, מתוכן ענו על השאלה 20 ו-181 חסרים.

ממוצע: 3.5, סטיית תקן: 2.56

6. ההיגד: המסרון הניע אותי להכפיל את ההפקדה החודשית:

5 אימהות ענו "כלל לא מסכימה" (2.5% מכלל המשיבות), 2 אימהות דירגו 2 (1% מכלל הנשאלות), 1 אימהות דירגו 4 (0.5% מכלל הנשאלות), 3 אימהות דירגו 5 (1.5% מכלל הנשאלות), 1 אימהות דירגו 6 (0.5% מכלל הנשאלות), 7 דירגו "מסכימה לחלוטין" (3.5% מכלל הנשאלות), 4 ענו "לא רלוונטי" (2% מכלל הנשאלות).

סך הכל נשאלו 201 אימהות, מתוכן ענו על השאלה 19 ו-182 חסרים.

ממוצע: 4.37, סטיית תקן: 2.59

ההערות וההצעות הבאות התקבלו מהמשתתפות בסקר (ההערות המודגשות חזרו על עצמן מספר פעמים):

קוד סודי יהיה יותר נגיש;

לשלוח את המידע במייל יהיה נגיש יותר

יותר הסבר בנוגע לאפשרויות הבחירה והמשמעויות של כל אפשרות

ביטוח לאומי מטעה את היולדת בנוגע לתוכנית חיסכון, וכל הנציגים צריכים להיות בקיאים בנושא.

הרישום באתר מבלבל

הוספה של מענה אנושי (נציג טלפוני שיענה על שאלות) + נציג שיתקשר להסביר על התוכנית

היה מאוד מסייע אם במכתב ובאסמס היו מציינים את המסלול של הילדים הגדולים יותר ואז נהיה יותר קל לשייך את התינוקות לאותה תוכנית של האחים

יותר הסבר בנוגע לפרוצדורה כולה, עוד הסברים, הסבר ברור יותר בנוגע לאופן ההכפלה

אפשרות להוספה של עוד כסף / שביטוח לאומי יוסיף עוד כסף / הפקדה של הקצבה כולה בחיסכון

צריך להיות כתוב בצורה ברורה יותר ובנקודות

הכנסה אוטומטית של הילד החדש לתוכנית של הילדים האחרים

ישמחו לראות מעקב על התקדמות התוכנית

נספחים

1. המכתב הרגיל

www.bti.gov.il
המוסד לביטוח לאומי
ישראל
מנכ"ל מר יוסף גרין

טל: 6050 או 4812345-04
פקס: 6529140-04
שעות שירות: א-ח 8:00-17:00
קבלת קהל: א,ג,ה 0830-1300

תיק: 203940796

תיק: 203940796
ייד בסיון, תשפ"ח
28 במאי 2018

לכבוד
ד"ר אריאל
0
נין 1932000

גברת נכבדה,

הנדון: תשלום קצבת ילדים ופתיחת תכנית חיסכון לילד הנולד
קצבת ילדים

אנו סבורים אותך לרגל הולדת:
בתך ג'אנא, מספר זהות 22593850-5, שנולדה ב- 16/05/18.
פרטים אלו נלקחו ממאגר המידע של המוסד לביטוח לאומי ואנו רואים בכך
הנשת תביעה על ירך לקצבת ילדים בנין הילדה הרשומה לעיל.
את זכאית לקצבת ילדים בכל חודש החל מ: 06/2018.
סכום הקצבה החודשית נכון להיום הוא: 150 ש"ח.
הקצבה תשולם ב- 20 לחודש 06/2018 לחשבון הבנק שמסרת בבית החולים.
מספר חשבון 28944 בבנק דיסקונט לישראל בע"מ,
סניף עפולה, רח הנשיא 9 עפולה (11-002).
לידיעתך,

קצבת הילדים משולמת ב- 20 בכל חודש. שיעורי הקצבה מתעדכנים מעת לעת ולא
ישלחו אלייך הודעות על כך.

על פי תקנות הביטוח הלאומי, מי שמשתלמת לו גמלה חייב להודיע למוסד בכתב,
על כל שינוי שחל בכתובתו, במעו הטשטשתי, בפרטי חשבון הבנק, על יציאת
ילדים לחו"ל לתקופה העולה על 3 חודשים, וכן על כל שינוי אחר העשוי להשפיע
על זכותו לגמלה.

כל חוב שלך או של בן זוגך למוסד לביטוח לאומי ינוכה מקצבת הילדים.
תיק: 0-203940796-001
מספר הודעה: APT02E

פתיחת תכנית חיסכון

אנו שמחים להודיע לך על פתיחת תכנית חיסכון לבתך ג'אנא
שנולדה ב- 16/05/18.
בתכנית החיסכון של הילדה יוסקרו 50 ש"ח בכל חודש החל מ-06/2018, עד גיל 18.
באפשרותך לבחור היכן ינוהל החיסכון -

תובלי לבחור עד 16/11/18 היכן יגומלו כספי החיסכון של הילדה, בקופת גמל או בבנק, ובאיות פסלול יושקבו הכספים. אם לא תבחרו עד סופו זה, כספי החיסכון יגומלו בקופת גמל שתיבחר באופן אקראי מתוך הרשימה להלן:

קופת גמל להשקעה	בנקים
אינשיגמל
אינפיניטי	אוצר המיל
אלטשולר שחם	דיסקונט
אנליסט	הבינלאומי
אקסלנס נשואה	הפועלים
הלמן אלרובי	יהב
הרצל	לאופי
גנדל קפז	מזרחי ספרות
סיימ דט	פטר
מנורה פנסמים	פרכתיל דיסקונט
פסגות	
קל גמל	

טיוטה

לירישתך, אם תבחרו בקופת גמל, תובלי להעביר את החיסכון לקופת גמל אחרת ולשנות את פסלול ההשקעה בכל שלב במהלך תקופת החיסכון. אם תבחרו לחסוך בבנק לא תובלי להעביר את החיסכון לבנק אחר או לקופת גמל.

באפשרותך להכפיל את פנום החיסכון - את יבולה להוסיף לחיסכון עוד 50 ש"ח סקצנת הילדים שמשלמת עבור הילדה, ובכך להכפיל את פנום החיסכון ל-100 ש"ח בחודש.

את מתבקשת להודיע לנו על בחירתך עד 16/11/18 באתר "חיסכון לכל ילד" - www.bily.gov.il או בטוקה הטלפוני 6090.

מידע נוסף על התכנית -

- נשיפלאו לילדה 3 שנים, יופקר לחיסכון פנוק כפך 251 ש"ח.
- נשיפלאו לילדה 11 שנה, יופקר לחיסכון פנוק נוסף כפך 251 ש"ח.
- נשיפלאו לילדה 18 שנה, כספי החיסכון שנצברו יעמדו לרשות הילדה, והילדה תוכל למשוך אותם באישור ההורה.
- אם כספי החיסכון לא יישכמו עד שיפלאו לילדה 11 שנה, יופקר לחיסכון פנוק נוסף כפך 502 ש"ח, והילדה תוכל למשוך את כספי החיסכון לסי החלמתה.
- בכל שנה ישלה לכם הנוף שפנהל את החיסכון (הבנק או קופת הגמל) הידוע על התקדמות נרדתי התכנית של הילדה.
- הביטוח הלאופי ישלם את דמי הניהול של החיסכון עד שהילדה תגיע לגיל 18. לאחר גיל 18 ייגבר דמי הניהול שחשבון החיסכון.

לקבלת מידע מפורט על התכנית לחיסכון, על הנופים שפנהלים את החיסכון ועל האפשרות להכפיל את החיסכון, היכנסו לאתר "חיסכון לכל ילד" - www.bily.gov.il

www.btl.gov.il
המוסד לביטוח לאומי
ילדים

טל: 04-8812345 או 6050
פקס: 04-6328204
שעות מענה: א-ה 8:00-17:00
קבלת קהל: א,ג,ה 0800-1230

סניף: חדרה
הללי יפה 7

תיק: 205394968
מנה: 0815

דף 1 מתוך 2

לכבוד
אנבאריה אסיל
ת.חלוקה 2658 מספר 0
אום אל-פחם 3001000

תיק: 205394968
כ"ו באב, תשפ"א
04 באוגוסט 2021
מספר הודעה: ADN4ZJ

הנדון: תשלום קצבת ילדים ופתיחת תכנית חסכון עבור אליאס

ברכות מקרב לב לרגל הולדת אליאס, מספר זהות 9-23372940!

אישרנו את תביעתך לקצבת ילדים שתשולם בכל 20 לחודש לחשבונך (ראי פריטים נוספים על הקצבה בתחתית המכתב).

פתיחת תכנית חיסכון:
אנו שמחים להודיע גם כי במסגרת זכאותך לקצבת ילדים, אנו רוצים לפתוח לבנך תכנית "חסכון לכל ילד", אשר בה יופקדו על ידי הביטוח הלאומי 51 ש"ח בכל חודש בו משולמת קצבת ילדים, עד הגיעו לגיל 18.

הכפלת החיסכון:
את יכולה להוסיף לחיסכון זה 51 ש"ח מקצבת הילדים שמשולמת לך עבורו, ובכך להכפיל את סכום החיסכון ל-102 ש"ח בחודש.

בחירת מסלול החיסכון:
באפשרותך לבחור עד 22/01/22 את מסלול ההשקעה והיכן ינוהל החיסכון, מתוך הרשימה להלן:

קופות גמל להשקעה	בנקים
אינפנייטי, אלטשולר שחם, אנליסט, אקסלנס גמל והשתלמות, הלמן-אלדובי, הראל, מגדל מקפת, מור, מיטב דש, מנורה מבטחים, פסגות, קל גמל	אוצר החייל, דיסקונט, הבינלאומי, הפועלים, יהב, לאומי, מזרחי טפחות, מסד, מרכנתיל דיסקונט

לידיעתך, אם תבחרי באחת מקופות הגמל, תוכלי להעביר את החיסכון לקופת גמל אחרת ולשנות את מסלול ההשקעה בכל שלב במהלך תקופת החיסכון. לעומת זאת, בחירה בחיסכון בבנק לא תאפשר לך להעביר את החיסכון לבנק אחר או לקופת גמל.

שימי לב! אם לא תבחרי עד 22/01/22, כספי החיסכון לא יוכפלו, וינהלו באפיק השקעה שייבחר על ידי הביטוח הלאומי. לפרטים ראי באתר התכנית.

בחרי היום והתחילי לחסוך לילדך! חפשי "חסכון לכל ילד"
היכנסי ל- www.btl.gov.il או צלצלי למוקד 6050.

סל : 04-8812345 או *6050
פקס : 04-6328204
שעות מענה : א-ה 17:00-8:00
קבלת קהל : א,ג,ה 12:30-08:00


תוק : 205394968
מזה : 0815

דף 2 מתוך 2

ילדים

www.btl.gov.il
המוסד לביטוח לאומי

סניף : חדרה
הלל יפה 7



אם באפשרותך להוסיף 51 ש"ח לחיסכון מדי חודש, אנו מעודדים אותך לעשות כן, למען עתיד ילדך!

מידע נוסף :
בגוסף להפקדה החודשית, נפקיד עבור אליאס מענקים נוספים בנקודות הזמן הבאות :

510 ש"ח מענק מתמידים	אפשרות משיכה	255 ש"ח	255 ש"ח
מענק גיל 21	גיל 18	מענק גיל 13	מענק גיל 3


בכל שנה ישלח לכם הנוף שמונהל את החיסכון (הבנק או קופת הגמל) דיווח על ההפקדות ורווחי התכנית של ילדכם. הביטוח הלאומי ישלם את דמי הניהול על החיסכון עד שילדכם יגיע לגיל 21. לאחר גיל זה ייגבו דמי ניהול על החיסכון. לקבלת מידע מפורט על תכנית החיסכון ולבחירת מסלול ההשקעה, חפשי "חיסכון לכל ילד", היכנסי ל- www.btl.gov.il או צלצלי למוקד *6050.

פרטים נוספים על קצבת הילדים :

את זכאית מעתה לקצבת ילדים עבור ילד אחד, אשר תשולם לך מדי חודש. סכום הקצבה החודשית : 152 ש"ח (הסכום עשוי להשתנות מעת לעת). מועד התשלום : ב-20 בכל חודש החל מחודש 08/2021. אופן התשלום : הפקדה בחשבון 493618 בנק הפועלים בע"מ סניף אום אל פחם שכונת אנבריה אום אל פחם.

בכבוד רב,
מנהל סניף חדרה

3. מכתב מעודכן עם גרף



www.btl.gov.il
המוסד לביטוח לאומי
מניף: חדרה
הכל יפה 7

טל: 6050 או 8812345-04
פקס: 6328204-04
שעות מסגרת: א-ה 8:00-17:00
קבלת קהל: א,ג,ה 0800-1230

תיק: 301125472
מזה: 0815

דף 1 מתוך 2

לכבוד
כספי הילת היג
20 תמר
3761009 חריש

תיק: 301125472
כ"ו באב, תשפ"א
04 באוגוסט 2021
מספר הודעה: 7YRAQK

הנדון: תשלום קצבת ילדים ופתיחת תוכנית חיסכון עבור ילדתך

ברכות מקרב לב לרגל הולדת בתך, מספר זהות 6-23372932!

אשרנו את תביעתך לקצבת ילדים שתשולם בכל 20 לחודש לחשבונך (ראי פרטים נוספים על הקצבה בתחתית המכתב).

פתיחת תוכנית חיסכון:
אנו שמחים להודיעך גם כי במסגרת זכאותך לקצבת ילדים, אנו רוצים לפתוח לכתך תוכנית "חיסכון לכל ילדי", אשר בה יופקדו על ידי הביטוח הלאומי 51 ₪ בכל חודש בו משולמת קצבת ילדים, עד הניעה לניל 18.

הכפלת החיסכון:
את יכולה להוסיף לחיסכון זה 51 ש"ח מקצבת הילדים שמשולמת לך עבורה, ובכך להכפיל את סכום החיסכון ל-102 ₪ בחודש.

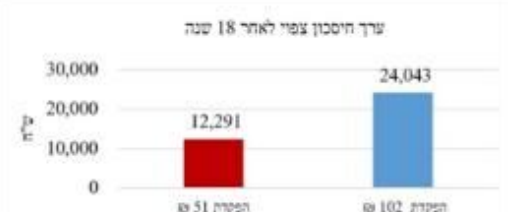
בחירת מסלול החיסכון:
באפשרותך לבחור עד 21/01/22 את מסלול ההשקעה והיכן ינוהל החיסכון, מתוך הרשימה להלן:

בנקים	קופות גמל להשקעה
לאומי, מזרחי ספחות, מסד, מרכנתיל דיסקונט	אינפניוטי, אלטשולר שאם, אנליסט, אקסלנס גמל והשתלמות, הלמן-אלדובי, הראל, מגדל מקפת, מור, מיטב דש, מנורה מבטחים, סנטה, קל גמל

לידיעתך, אם תבחרי באחת מקופות הגמל, תוכלי להעביר את החיסכון לקופת גמל אחרת ולשנות את מסלול ההשקעה בכל שלב במהלך תקופת החיסכון. לעומת זאת, בחירה בחיסכון בבנק לא תאפשר לך להעביר את החיסכון לבנק אחר או לקופת גמל.

שימו לב! אם לא תבחרי עד 21/01/22, כספי החיסכון לא יוכפלו, וינוהלו באפיק השקעה שייבחר על ידי הביטוח הלאומי. לפרטים ראי באתר התכנית.

ערך חיסכון צפוי לאחר 18 שנה



הקצת 51 ₪	12,291
הקצת 102 ₪	24,043

* לתשומת ליבך הבונוסים לא מוכפלים * מחויב ע"פ ריבית קבועה בחשבונות הבנק

בחרי היום והתחילי לחסוך לילדתך! חמשי "חיסכון לכל ילדי" היכנסי ל-www.btl.gov.il או צלצלי למוקד 6050.

טל: 6050* או 8812345-04
פקס: 6328204-04
שעות מענה: א-ה 17:00-8:00
קבלת קהל: א,ג,ה 12:30-08:00

תק: 301125472
מנ: 0815


דף 2 מתוך 2

ילדים

המוסד לביטוח לאומי

www.btl.gov.il

סניף: חדרה
חלל יפה 7



אם באפשרותך להוסיף 51 ₪ לחיסכון מדי חודש, אנו מעודדים אותך לעשות כן, למען עתיד ילדתך!

מידע נוסף:
בנוסף להפקדה החודשית, נפקיד עבור ילדתך מענקים נוספים בנקודות הזמן הבאות:

255 ש"ח	255 ש"ח	אפשרות משיכה	510 ש"ח מענק מתמידים
מענק גיל 3	מענק גיל 12	גיל 18	מענק גיל 21

בכל שנה ישלח לכם הנוף שמונהל את החיסכון (הבנק או קופת הגמל) דיווח על ההפקדות ורווחי התכנית של ילדתכם.
הביטוח הלאומי ישלם את דמי הניחול על החיסכון עד שילדתכם תגיע לגיל 21. לאחר גיל זה ייגבר דמי ניחול על החיסכון לקבלת מידע מפורט על תכנית החיסכון ולבחירת מסלול ההשקעה, חפשי "חיסכון לכל ילד", היכנסי ל- www.btl.gov.il או צלצלי למוקד 6050*.

מרטום נוספים על קצבת הילדים:

את זכאיות מענה לקצבת ילדים עבור 4 ילדים, אשר תשולם לך מדי חודש, סכום הקצבה החודשית: 728 ₪ (הסכום עשוי להשתנות מעת לעת).
מועד התשלום: ב-20 בכל חודש החל מחודש 08/2021.
אופן התשלום: הפקדה בחשבון 555908 בנק מורחי טפחות בע"מ כפר סבא ויצמן 31 כפר סבא.

בכבוד רב,
מנהל סניף חדרה

4. מכתב בערבית (בלשון זכר – ההתייחסות לבן שנולד)

الموضوع: دفع مخصصات الأطفال وفتح برنامج توفير لابنك

مهابتنا من الطيب، بمناسبة ولادة ابنك!

وافقنا على الدعوى التي قدمتها لمخصصات الأطفال، وسندفع لك المخصصات في كل يوم 20 من الشهر في حسابك.

فتح حساب توفير

يسرنا أن نعلمك أيضاً أنه في إطار استحقاقك لمخصصات الأطفال، نريد أن نفتح لابنك برنامج "توفير لكل طفل"، سُدوع فيه من قبل مؤسسة التأمين الوطني 51 ₪ في كل شهر تُدفع فيه مخصصات أطفال، حتى بلوغه سن 18.

مضاعفة التوفير

تستطيعين أن تضيفي لهذا التوفير 51 ₪ إضافية من مخصصات الأطفال التي تُدفع لك من أجله، وبذلك مضاعفة مبلغ التوفير لـ 102 ₪ في الشهر.

اختيار مسار التوفير

تستطيعين أن تختاري مسار الاستثمار وأين سيُدار التوفير حتى نصف سنة من يوم الولادة، من القائمة التالية:

بنوك	صناديق التوفير للاستثمار
أوتسار هيجال، ديسكونت، هينتايلومي، هيوغاليم، ياهاف، ليئومي، مزارحي طقحوت، مسدا، مراكنتيل ديسكونت	إتفانيتي، الكشورل شاحم، إنالبييتي، إكيدالانيس، جيبيل ريشلتايميت، إريئيل، مجدال يوكيفيت، مور، ميطلق داش، منورا مقطحيم، كال جيبيل

ليكن يعلمك، إذا اخترت صندوق توفير، تستطيعين تحويل التوفير لصندوق توفير آخر وتعديل مسار الاستثمار في كل مرحلة خلال فترة التوفير. بالمقابل، اختيار التوفير في البنك، أن يُمكنك من تحويل التوفير لبنك آخر أو لصندوق توفير.

انتهبي! إننا لم تختاري خلال سنة شيور، لن تُضاعف أموال التوفير، وسُدار بواسطة قِادة الاستثمار التي تختارها مؤسسة التأمين الوطني. للتفاصيل، راجعي موقع البرنامج على الإنترنت.

اختاري اليوم وابدئي التوفير لابنك! ابحنى عن "توفير لكل طفل"، ادخلى إلى www.btl.gov.il أو اتصلي على مركز الاتصال الهاتفي *6050

إذا كنت تستطيعين إضافة 51 ₪ للتوفير شهرياً، نشجعك على الإقدام على ذلك من أجل مستقبل ابنك!

معلومات إضافية

إضافة إلى الإيداع الشهري، سُدوع لابنك منحا إضافية في التقاط الزمنية التالية:

255 ₪	255 ₪	إمكانية السحب	510 شيكل متحة للموظفين
منحة سن 3	منحة سن 13	سن 18	منحة سن 21

في كل سنة، سُرسل لك الجية التي تدير التوفير (البنك أو صندوق التوفير) تقريراً عن الإيداعات وأرباح البرنامج الخاص بابتكم. سيدفع التأمين الوطني رسوم إدارة التوفير حتى يبلغ ابنكم سن 21. بعد هذه السن، سُدجبي رسوم إدارة التوفير.

للحصول على معلومات مفصلة عن برنامج التوفير واختيار مسار استثماري، ابحنى عن "توفير لكل طفل" ادخلى لموقع www.btl.gov.il أو اتصلي على مركز الاتصالات *6050.

با احترام،
مدير الفرع

5. מכתב בערבית (לשון נקבה - ההתייחסות היא לילודה)

الموضوع: دفع مخصصات الأطفال وفتح برنامج توفير لابنتك

مهابتنا من القلب، بمناسبة ولادة ابنتك!
وافقنا على الدعوى التي قدمتها لمخصصات الأطفال وسندفع لك المخصصات في كل يوم 20 من الشهر في حسابك. **فتح حساب توفير**
يسرنا أن نعلمك أيضاً أنه في إطار استحقاقك لمخصصات الأطفال، نريد أن نفتح لابنتك برنامج "توفير لكل طفل"، سُودع فيه من قبل مؤسسة التأمين الوطني 51 ₪ في كل شهر تُدفع فيه مخصصات أطفال، حتى بلوغها سن 18. **مضاعفة التوفير**
تستطيعين أن تضيفي لهذا التوفير 51 ₪ إضافية من مخصصات الأطفال التي تُدفع لك من أجلها، وبذلك مضاعفة مبلغ التوفير لـ 102 ₪ في الشهر. **اختيار مسار التوفير**
تستطيعين أن تختاري مسار الاستثمار وأين سيُدار التوفير حتى نصف سنة من يوم الولادة، من القائمة التالية:

صناديق التوفير للاستثمار	بنوك
إنفيني، التوتور شاح، إناليس، إكسبان، جيل وإستيلور، هلمان، أوميه، هيرلي، مجدال، وكيفيت، مور، ميطاق داس، منورا مقلحيم، يساغوت، كال جيميل	أوتسار هجول، ديسكونت، هينتلوومي، هيوغليم، ياهاف، ليوومي، مزارحي طقحوت، مساد، مركاتيل ديسكونت

ليكن يعلمك، إذا اخترت صندوق توفير، تستطيعين تحويل التوفير لصندوق توفير آخر وتغيير مسار الاستثمار في كل مرحلة خلال فترة التوفير. بالمقابل، اختيار التوفير في البنك، لن يُمكنك من تحويل التوفير لبنك آخر أو لصندوق توفير. **التنبيه!** إذا لم تختاري خلال ستة شهور، لن تُضاعف أموال التوفير، وسُدار بواسطة قناة الاستثمار التي تختارها مؤسسة التأمين الوطني. للتفاصيل، راجعي موقع البرنامج على الإنترنت.

اختراري اليوم وابدئي التوفير لابنتك! ابحتي عن "توفير لكل طفل"، ادخلي إلى www.btl.gov.il أو اتصلي على مركز الاتصال الهاتفي 6050*.

إذا كنت تستلمين إضافه 51 ₪! للتوحد، شهرياً، تضحكت على الإلتزام على ذلك من أجل مستقبل ابنتك!

معلومات إضافية

إضافة إلى الإيداع الشهري، سندفع لابنتك منحة إضافية في النقاط الزمنية التالية:

255 ₪	255 ₪	إمكانية السحب	510 شيكل منحة للمواطنين
منحة سن 3	منحة سن 12	سن 18	منحة سن 21

في كل سنة، سترسل لكم الجهة التي تدير التوفير (البنك أو صندوق التوفير) تقريراً عن الإيداعات وأرباح البرنامج الخاص بابتك. سيدفع التأمين الوطني رسوم إدارة التوفير حتى تبلغ ابنتك سن 21. بعد هذه السن، سُدجبي رسوم إدارة التوفير. للحصول على معلومات مفصلة عن برنامج التوفير واختيار مسار استثماري، ابحتي عن "توفير لكل طفل" ادخلي لموقع www.btl.gov.il أو اتصلي على مركز الاتصالات 6050*.

باحترام،
مدير الفرع

7. מעטפה מעודכנת

