

חיים של אושר וכבוד

כל מה שרציתם לדעת
 על גמ"ח אושר בכבוד



- עמוד **2** **היתרונות הגדולים** בהצטרפות למסלולי הגמ"ח
- עמוד **4** **הפיקוח ההלכתי** ע"פ גדולי מורי הוראה
- עמוד **5** **ברכתם ותמיכתם** של גדולי ישראל
- עמוד **6** **המודל הכלכלי** שנבנה ע"י בכירי הכלכלנים
- עמוד **7** **ז'כרון דברים** לשטר תנאים המהודר'

ראשי הגמ"ח קיבלו את ברכתו של מרגן שר התורה הגר"ח קנייבסקי שליט"א, שהתפעל מהתוכנית הייחודית, הגר"ח האזין לכל הפרטים ברוב קשב ובייחד את ראשי הגמ"ח בחום ובמאור פנים בברכת ברכה והצלחה.

נשיא מועצת חכמי התורה מרגן ראש הישיבה חכם שלום כהן שליט"א: "...כתוב שתלמוד תורה כנגד כולם, חסד שעורר לאברכים ללמוד תורה הוא הדבר הכי גדול"

זקן הפוסקים ראב"ד העדה החרדית הגר"מ שטרנבוך שליט"א: "הנני מצטרף...בברכה לכל המצטרפים בארגון אושר בכבוד והחיים מאיסור ריבית החמוד... שיצליחו בכל מעשה ידיהם ויזכו להקים בתים נאמנים בישראל..."

אליכם קוראים יקרים

כולנו משקיעים בילדינו את המיטב כאשר השאיפה היא לראות את ילדינו מקימים בתים לשם ולתפארת. לשם כך כל אחד ואחד מאיתנו רוצה לעזור כמה שיותר ולהעניק להם את האפשרות להתחיל את החיים ברוגע כדי שיוכלו להתמסר לתורה ולעבודה להעמיד דורות ישרים ומבורכים בס"ה.

מאידך, מכירים את המצב המתגורר הקיים כיום בכל משפחה שמגיעה לפרק האישי מקדש'. כאשר מצוי מאוד שהורי החתן או הכלה כורעים תחת הנטל ומשקיעים משאבים רבים בשביל להשיא את ילדיהם בכבוד.

המצויאות מוכיחה כי הורים רבים נושאים במאמץ רב את המשא הכבד ולפעמים קורסים תחתיו.

את המציאות הזו ראינו, ולפני מספר שנים החלטנו לקום ולעשות מעשה. להקים גוף איכותי ומקצועי, שיציע פתרון בלעדי לילדים מבוגרים, שלא היה קיים כלל, ויאפשר להשיא את ילדינו בכבוד.

מול עינינו עמדו שתי מטרות עיקריות:

- להקל מהמשא הכבד מעל גבם של ההורים ש"כ רוצים לסייע לזוג הצעיר שיתחיל את חייו ברוגע על מי מנוחות, ובעיקר שיוכלו לעזור לזוג עם הון העצמי אותו יצטרכו בעת לקיחת המשכנתא.

- עשיית חסד שיהיה מושלם מכל הבחינות ושהכל יהיה בתכלית ההידור בכל המישורים.

בנוסף, מתוך הבנת גודל האחריות והזהירות הנדרשת לכספי ציבו, בחרנו בשותפים מקצועיים ומובילים, מגדולי המומחים בתחום הפיננסי: כלכלנים בכירים, רו"ח, ועורכי דין מהשורה הראשונה.

לכל אורך הדרך אנו זוכים להציג את תוכניות הגמ"ח בבתיים של גדולי הדוה, המחזקים את דינו ומציינים שמדובר בחסד מהודו, לצד הזכות ב'תורת חסד', שמאפשר לאברכים להמשיך ולשקוד על תלמודם בלי לקרוס תחת המשא. הרבנים אף משבחים את הדרך האיכותית בה פועל הגמ"ח, הזוכה לפיקוח הצמוד של וועד ההלכה 'גלאט הון', והזהירות המיוחדת משמץ של ריבית - זכות שמביאה עמה את הסייעתא דשמיא המיוחדת של כל הנוהר בריבית.

אנו רואים לעצמנו זכות וחובה קדושה להיות השליחים שלכם, ולאפשר לכל אחד מהציבור להיות שותף פעיל בעשיית חסד בדרגה הגבוהה ביותר של קיום מצוות הלוואה וכפי ששמענו מאחד הרבנים שליט"א שהסברא נותנת שגמחי"ם מעין אלו הם בדרגה גבוהה יותר של חסד מסתם גמ"ח, כיון שהלווה נוטל את הלוואה מתוך תחושת כבוד ושמחה, ללא

בגמ"ח אושר בכבוד כל הזכויות שלכם פשוטו כמשמעו, כספי ההפקדה הם שלכם ואנחנו השליחים שלכם להלוות בשמכם, כך שבכל חודש תזכו לקיים פעמים רבות מצוות הלוואה. אתם - המצטרפים לגמ"ח הינכם חלק בלתי נפרד מבניית הגמ"ח של כלל ישראל שיעזור לאלפי זוגות להקים את בתיים.

בושה או חוסר נעימות, זו הדרגה הגבוהה ביותר בצדקה.

כיום הגמ"ח הפך לכתובת ראשונית לכל הורה, בכל מקום בארץ, שמבקש לחתן את ילדיו בכבוד, ואנו נמצאים פה בשביל כל אחד, תוך התאמה מדויקת וחתירה להגשים את החלום של כל משפחה בישראל.

אם גם אתם שואפים לחתן בכבוד, להיות שותפים לחסד העשיר וליהנות מאושר אמיתי-מקומכם איתנו!

בברכה,

מנהלי הגמ"ח

שאלה: כשאצטרך דירה אקח משכנתא בעז"ה, ואזכה להלוואה בריביות נמוכות, אז למה אני צריך לחסוך כבר מעכשיו?

תשובה: גם אם הריביות יהיו נמוכות, בעוד מספר שנים, כשתיקח משכנתא, לא תוכל לקבל משכנתא ללא הון עצמי. וכל זה כמובן מלבד הוצאות החתונה הרבות.

משכנתא היא פתרון איכותי לזוגות רבים שבאים לבנות את ביתם, אך היא איננה אפשרית כלל ללא הון עצמי.

ובכן, מהו הון עצמי?

כל רכישת דירה מורכבת משני חלקים בסיסיים: ההון העצמי שלכם - הכסף שיש לכם, אותו אתם מביאים מהבית, והמשכנתא שאתם צריכים לקחת.

הבנקים יאשרו לכם את גובה המשכנתא רק על בסיס ההון העצמי שלכם, ללא הון עצמי לא תינתן שום משכנתא. בנוסף, על בסיס ההון העצמי שלכם יקבע גובה הריביות. כך שללא הון עצמי אין אפשרות לבוא לבנק ולבקש משכנתא.

בדרך כלל, למי שרוכש דירה ואין לו דירה ברשותו יש צורך להגיע עם 30% הון עצמי ואת היתרה - 70% ניתן להוציא במשכנתא. כך שאם נניח שהדירה עולה מיליון ש"ח, תצטרכו להביא הון עצמי של 300,000 ₪.

ניתן לומר שהאתגר הגדול ביותר העומד בפני בני הזוג וההורים בעת קניית הדירה, הוא ההון העצמי. הגמ"ח לווה לזוג סכום של עד 300,000 ש"ח בפריסה נוחה של עד 184 תשלומים, ובכך תתאפשר לקיחת המשכנתא ורכישת הדירה.

ההצטרפות לתוכנית ניתנת במגוון מסלולים

המותאמים ליכולת הכלכלית האישית של המשפחה, בגמישות מרבית וחשיבה על כל פרט. ההצטרפות לגמ"ח מתאפשרת לכל משפחה שילדיה מתחת לגיל 16, כאשר ההורים מפקידים סכום חודשי לפי בחירתם, ולאחר לפחות שש שנים מההצטרפות הזוג יקבל הלוואה של עד יותר מפי ארבע מסך ההפקדות.

סך ההלוואות נע בין 36 אלף ש"ח ל-300 אלף ש"ח, בהתאם לסכום אותו בוחרת המשפחה להפקיד מידי חודש. ובפריסה רחבה בין 114 ל-184 חודשי החזר. חשוב לדעת ככל שגיל הילדים קטן יותר בשעת ההצטרפות, ההפקדות נמוכות יותר, ומתפרסות על זמן ארוך יותר, וכן תנאי הלוואה טובים יותר.

המודל הפיננסי הינו תוכנית יציבה ואיתנה שאושרה ע"י בכירי הכלכלנים, תוך מתן דגש על נגישות ושיקפות. תוכל לצפות בכל הפעילות והתכניות שלך בגמ"ח בכל עת באזור האישי שלך דרך נדרים פלוס.

במקרה והמפקיד מתקשה להמשיך את הפקדתו בגמ"ח יוכל לבטל את הצטרפותו (במידה והזוג עדיין לא נטל הלוואה) והוא רשאי למשוך את כספו מלבד עמלה של 2.4% מהתוכנית המבוקשת. לחילופין יוכל להפסיק את המשך ההפקדה ויהיה זכאי להלוואה באופן יחסי למה שהפקיד כבר.

שאלה: האם נכון מבחינתי לעשות את ההשתדלות הזאת למרות שאין לי אפשרות להפריש סכום שמספיק לכל ילדי בצורה מושלמת? ראה תשובת הרבנים במסגרת

עיני העדה

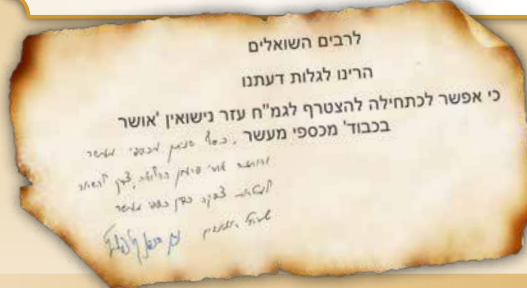
בשביל לבנות תוכנית מהודרת ומושלמת הסתייענו בגדולי הפוסקים, שסמכו ידיהם על התוכנית כולה, גדולי פוסקי ההלכה- הרבנים הגאונים, (לפי סדר הא"ב): רבי מסעוד בן שמעון, רבי שלום יוסף גלבר, רבי אשר וייס, רבי שלמה ידידיה זעפרני, רבי נפתלי נוסבוים, רבי

יהודה סילמן, רבי נתן הכהן קופשיץ, רבי יצחק מרדכי הכהן רובין, רבי שבח צבי רזנבלט, רבי שריאל רזנברג, רבי שמואל אליעזר שטרן, ועוד רבנים מכל גווי הקשת והמגזרים. הארגון מלווה בהכשר מהודר ובפיקוח צמוד של רבני ועד ההלכה 'גלאט הון' הרה"ג יעקב לנדו והרה"ג נועם פל שליט"א מטעם בית הדין של הגר"נ קרליץ זצ"ל והגר"ש וואזנר זצ"ל, שעומדים על קוצו של יו"ד בכל הנוגע להלכה. כמו כן, הרבנים החשובים העומדים בראש המיזם, חתמו והצהירו שכל אחד יכול להפקיד בגמ"ח מכספי מעשר.

גדולי הדור יצאו מגדרם מהתפעלות מהתוכנית הייחודית וברכו את העומדים בראשה ואת המצטרפים: מרן שר התורה הגר"ח קנייבסקי

שליט"א, נשיא מועצת חכמי התורה מרן ראש הישיבה חכם שלום כהן שליט"א, חבר מועצת חכמי התורה הגר"ש בעדני שליט"א, מרן פוסק הדור ראב"ד העדה החרדית הגר"מ שטרנבוך שליט"א, חברי מועצת גדולי התורה: ראש ישיבת פוניבז' הגרב"ד פוברסקי שליט"א, ראש ישיבת עטרת ישראל הגרב"מ אזרחי שליט"א, ראש ישיבת סלבודקה הגרב"ה הירש שליט"א, ראש מועצת גדולי התורה: ראש ישיבת חרון הגר"ד כהן שליט"א, ראש ישיבת יד אהרון הגר"י אייכנשטיין שליט"א ועוד.

הרבנים נכנסו לעובי הקורה, שיבחו את התוכנית וחזקו את ידיהם של ראשי הגמ"ח על החסד הגדול והצדקה המהודרת שהם זוכים להוביל. אחד הרבנים שליט"א הוסיף ואמר: "הדרגה הגבוהה ביותר בצדקה היא לתת לאדם מתנה או הלוואה לפני שהוא נופל. לייסד גמ"ח זו דרגה גבוהה יותר של צדקה, יותר מלתת בעצמו הלוואה - שזה פחות בושה למבקש. ודרגה עוד יותר גבוהה היא לייסד גמ"ח כזה, בו משתתפים ביחד לעזור, מה שמונע הרגשה, ולו הקלה ביותר של בושה או ביוזון".



הגר"נ קופשיץ והגר"ש רזנברג שליט"א בפסק הלכה: "אפשר להצטרף לגמ"ח מכספי מעשר"



הגרב"ד פוברסקי שליט"א ראש ישיבת פוניבז' וחבר מועצת גדולי התורה: "זה ממש חסד לסייע לבני תורה לחתן בכבוד"



הגר"ד כהן שליט"א ראש ישיבת חרון וחבר מועצת גדולי התורה: "בודאי זה דבר גדול מה שאתם עושים להועיל לציבור ותעשו לשם שמים ותבורכו ותצלחוו"

הגרמ"ה הירש שליט"א ראש ישיבת סלבודקה וחבר מועצת גדולי התורה: "לפי המצב הנוהג בא"י כדאי מצד חובת ההשתדלות להצטרף לגמ"ח עזר נשואין"



גאב"ד דרכי תורה הגר"א וייס שליט"א: "הנני ממליץ לכל הדואג לעתיד משפחתו להשקיע בתוכנית זו"



הגרמ"מ אזרחי שליט"א ראש ישיבת 'עטרת ישראל' וחבר מועצת גדולי התורה: "שיהיה ברכה והצלחה בכל האפשר ובכל היתכן, ושאלפים רבים יצטרפו לזה, ותצלחוו ותשגשו בסיעתא דשמיא"



הגר"י אייכנשטיין שליט"א ראש ישיבת 'יד אהרן': "גמ"ח אושר בכבוד זו בשורה גדולה לכלל ישראל"



חבר מועצת חכמי התורה, הגאון הגדול רבי שמעון בעדני שליט"א: "הגמ"ח הזה מוריד מעל ראשי ההורים את העול הכבד ומונע הרבה מאד עוגמת נפש"



הגר"נ הכהן קופשיץ שליט"א רב הקריה החרדית בבי"ש במכתב המלצה: "כפי הידוע לי שקדו הרבה בדקדוק רב שלא יהי' בו מכשול ח"ו בענייני ריבית. בעז"ה יביא רוב ברכה"



הגר"נ נוסבוים שליט"א, ראש ישיבת 'חיי משה' ואב"ד 'הישר והטוב': "תוכנית הגמ"ח מתנהל על הצד היותר טוב ע"פ ההלכה ולתועלת הציבור"

שטר זכרון דברים המהודר

ההורים ב'תנאים'. באמצעות השטר יוכלו ההורים להדר ולהישמר שלא להיכשל בסך איסור בכל ההלוואות הניטלות על ידי הזוג, לצורך קיום התחייבות ההורים ב'תנאים', הן בנטילת משכנתא והן נטילת הלוואה מכל מקור אחר.

בנוסף לכך, התחייבות דרך שטר 'זכרון דברים המהודר' מאפשרת לתת את סכום ההתחייבות מכספי מעשר לכתחילה ולכל הדעות.

לבקשת גדולי הפוסקים השטר ניתן לכל דורש ללא עלות. ניתן להשיגו במשרדי הארגון או בפניה למייל info@osher-b.org.

"ראוי לכל ירא שמים שבא להתחייב את ההתחייבויות הנהוגות בנישואי הילדים לחתום על נוסח השטר תנאים שיסדו".

רבני גמ"ח 'אושר בכבוד' יצאו ביחומה מיוחדת שטרם היה כמותה: שטר 'זכרון דברים המהודר', שנערך ע"י רבני וועד ההלכה "גלאט הון" והוסכם ע"י גדולי הפוסקים שליט"א.

בשטר זה נכתבו בבירור כל ההתחייבויות והצדדים ההלכתיים החשובים לדעת כאשר לוקחים הלוואה ע"י הזוג לצורך הנישואין.

מטרתו העיקרית של שטר הזכרון דברים' הוא כדי למנוע חלילה מצב של איסור ריבית בנטילת הלוואה לצורך קיום ההתחייבות של

שאלה: אני אבא לשבעה ילדים בגילאים שונים, איך אוכל לדאוג שכל ילד יהיה מסודר כלכלית בעת נישואיו?
תשובה: בדיוק בשבילך ובשביל משפחות כמוך בנינו את התוכנית המשפחתית שמבטיחה פריסה נוחה ואפשרות אמיתית לחתן את כל ילדיך בכבוד.

משפחה אחת, אינספור אפשרויות

ילדים בוגרים, לא התכוננו מראש למועד החתונה, ואין להן מקורות מימון ייעודיים. התוכנית המשפחתית היא הפתרון הבלעדי לאותן משפחות. התוכנית מאפשרת לכל הורה לחמישה ילדים ומעלה לצרף את כל ילדיו עד גיל בר/בת מצווה לתוכנית, כאשר חודשי ההפקדה נפרסים לפי הילד הצעיר, כך שסכום ההפקדה החודשית היא נמוכה ביותר. ניתן לציין כי בתקופה האחרונה רוב המצטרפים לגמ"ח בחרו בתוכנית המשפחתית.

הגמ"ח מציע מספר מסלולים אפשריים, כאשר כל לקוח שמעוניין להצטרף לתוכנית, יכול לבחור את התוכנית המתאמת עבורו, בגמישות מרבית ותכנון אישי. כאשר בהתאם ליכולתו הוא מחליט על גובה ההפקדה החודשית, ובהתאם גובה הלוואה אותה יקבל כל אחד מילדיו.

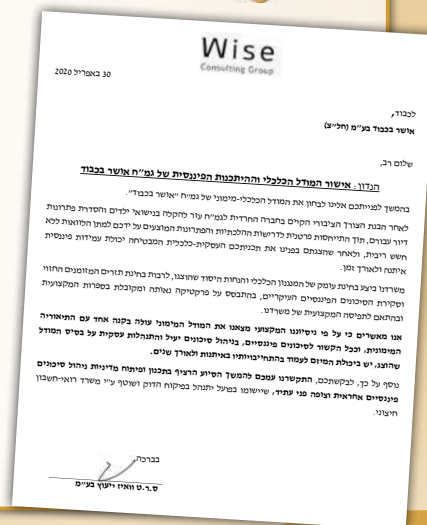
אחת מהתוכניות המבוקשות ביותר היא התוכנית המשפחתית. משפחות רבות עם

יועצים מובילים מהשורה הראשונה

מתוך הבנת גודל האחריות של התעסקות בכספי ציבור ומתוך רצון להפיק את המקסימום ולהגיע להצלחה, בחרנו ביועצים בכירים. במשך חודשים ארוכים נבחנה התוכנית הפיננסית לעומקה על ידי בכירי המקצוענים הפיננסיים, בראשם הכלכלן המוביל גלעד גרוס, מחברת הייעוץ הכלכלי 'Group', שאישר בחתימתו

את יציבות התכנית לאורך ימים ושנים וממשיכים ללוות את הגמ"ח תדיר, בכדי שהתנהלותו הפיננסית תהיה מקצועית ואחראית.

את הארגון מלווים רואי חשבון מהשורה הראשונה, יחד עם משרד עורכי הדין הגדול בישראל 'הרצוג הפיננסיים', בראשם הכלכלן המוביל גלעד גרוס, מחברת הייעוץ הכלכלי 'Group', שאישר בחתימתו



שאלה: מה עזרת לי הלוואה אם לבסוף רק הזוג מקבל אותה?
תשובה: בדיוק לצורך זה נועד השטר, כך שהזוג יקבל את הסכום הנדרש ותוכל לעזור לזוג לפרוע את הלוואה.

שאלה: מדוע פסקו גדולי הרבנים שניתן להצטרף מכספי מעשר לכתחילה?
תשובה: הסכומים שאתם מפקידים מידי חודש הינם צדקה מהודרת. הם מסייעים לאחרים להשיא את ילדיהם בכבוד, ובכבוד העת, כשאתם תחתנו ילדיכם יגנו מהלוואה, ואין צדקה גדולה מזו.





אצל הגר"י סילמן שליט"א



אצל הגרש"א שטרן שליט"א



אצל הגרש"צ רוזנבלט שליט"א

גאב"ד מערב ב"ב הגאון הגדול רבי שמואל אליעזר שטרן שליט"א: "אתם עושים דבר גדול להקל על ההורים להשיא את ילדיהם. יה"ר שתצליחו במפעל חשוב זה, שהכל יתנהל למישרין, ויהי נועם ה' עליכם."

המרא דאתרא דבני ברק הגאון הגדול רבי שבח צבי רוזנבלט שליט"א: "אתם ממוכי הרביא והסטייפלו היה מרבה להביא מחובת הלבבות שמזכי הרבים יש להם דרגה יותר ממלאך, וכן ראיתי אצל מרן הגרא"י שטיינמן זצוק"ל שהיה מרבה לדבר תדיר בשבח מזכי הרבים."

גאב"ד ביה"ד ב"ב הגאון הגדול רבי שריאל רוזנברג שליט"א: "דבר פשוט שנכון להתחייב בתנאים ע"י שטר זכרון דברים המהודר"

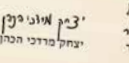
ראב"ד ביה"ד ב"ב הגאון הגדול רבי יהודא סילמן שליט"א: "אתם עושים דברים גדולים, שתצליחו"

המרא דאתרא דבני ברק הגאון הגדול רבי שמעון בן שמעון שליט"א: "לדעתי הצטרפות לגמ"ח היא לא סתם מצוה אלא מצוה דרבים, שמסייעים זה לזה ומעודדים בזה גם הצטרפותם של אחרים"

טבת תשע"ט - תש"פ
בט"ד
באנו להמליץ בזה ע"ד חכמת הגמ"ח "אושר בכבוד" שנועדה להלות סומכים נכבדים לצורך עזרת נישואין, וכירוב, וביעור לבני המצטרפים להיות חברי הגמ"ח [נאשר קיים נתק הלכתי נמור בין הנפקדים לבין הגמ"ח].
הנהלת הגמ"ח שקדה זמן רב בליבון ובירור התגנית שתהיה ע"צ היותר טוב ללא כל חששות של איסור ריבית, ובע"ה יחד עם חברי ועד ההלכה להשקעות וקוננת ע"י בתר"ד בני ברק [י"אלא חוק"ל ליבנו את כל פרוטי ההלכה שיהיו ללא כל חשש של איסור ריבית, ללא עיקולי ופשורי, וללא צורך בהיתר עסקא (מבוב), לרוחא דמילתא ייעשה היתר עסקא].
חכמת הגמ"ח מתייחדת בזה שהיא מאפשרת גם להלוואות גם לחברים חדשים, ולא רק לחברים שיש להם וותק ארוך של הפקדות.
הנהלת הגמ"ח שקדה בעמל וגייעה על ביסוס התוכנית באופן יציב ביותר מבחינה מינסית בעד"ה, וכן התוכנית נעבר בדיקה מעמיקה ויסודית אצל מומחים כלכליים מהטורה הראשונה בתחום, ובה קיבלה את אישור ומועצת המומחים על יציבותה המינסית. אמנם אין לראות בהמלצתנו משום בדיקה ואחרות מינסית אשית.
הגמ"ח יעמוד תחת פיקוח ועד ההלכה "ללא חוק", וכן ילווה ע"י מומחים ור"ח בכירים.
ואשר על כן נגנו בקריאה של חיבה, שראויה והוגנת חכמת זו להיות רווח והצלח לעוד נישואין, וכירוב, ולהוות אחיעוד ואחיסמן בעול החובות המשתרגים, והכל באופן המדוקדק ביותר בלא שום חשש איסור ריבית.

ע"ז באנו על החתום

שמואל אליעזר שטרן
שריאל רוזנברג
מסעוד בן שמעון
יחזקאל מרדכי הכהן רוזנברג
יהודא סילמן
שבח צבי רוזנבלט



הגנו לאשר בזה כי גמ"ח "אושר בכבוד" עומד תחת פיקוחנו בתמידות, והנהלתו התחייבה במינוי שכל ההתנהלות תהיה בשקיפות מלאה מולנו. באופן שהגמ"ח יהנו ללא כל חשש ריבית ללא כל עיקולי ופשורי וללא צורך בהיתר עסקא ע"פ הדין.



בכ"ז תמוז ה'תש"פ
ב"ד הגמ"ח
ב"ד הגמ"ח
ב"ד הגמ"ח

וכל הנותנים מסכסם לגמ"ח ממוינים מצוות נמלות חסד והנסת כלה שאוכלים מיוחדותיו בניהול תור וחסדי קיימת לו לעולם הבא. ובזכות זה נזכה לעוד רחמי וחסדי חכמת הגמ"ח יענינו כי כאשר אנתנו מתחסיים עם אחיהם חכמי ה נזכר עמך בתורה, ויה"י שניכח בהנהיג ליושנת ישראל בביתא נוא"צ בכירוב הגני המנסת לרחמי שמים סומכים

כתב המלצה
כאשר האבירים החשובים שליט"א מקיטו גמ"ח "עוד נישואין-אושר בכבוד" והמכירו את מטרת התקת חוקי לבדי התקנת באופן שלא יהיו קיימת כל חששות של איסור ריבית.
ויה"י שאם יישש ע"י וישנת חוקמת בדיס נאמנים כשראל אביר ובכבוד.

ב"דקא הרשויות
שלמת יהודה ונשיא
א"ת יעקב יוסף



אצל הגר"מ רוזין שליט"א



אצל הגר"ש רוזנברג שליט"א



אצל הגר"מ בן שמעון שליט"א