



מחוג חיסכון+ קופת גמל להשקעה

משתלם להשקיע בעצמך

מה זו קופת גמל להשקעה?

קופת גמל להשקעה באה לתת מענה לסכומים והחסכונות הקטנים שאנחנו מחזיקים בבנקים. במקום להפקיד את הכסף בפקדון בבנק אשר "נועל" את הכסף לתקופות הרלוונטיות בפקדון ובריבית נמוכה, ניתן להפקיד עד כ- 72 אלפי ש"ח בשנה בקופת גמל להשקעה וליהנות מיידית מחיסכון בעל תשואה של תיק השקעות מנוהל ובנזילות מלאה.

למה קופת גמל להשקעה?

הריביות על פקדונות נזילים (תחנות יציאה של עד כשנה) נעות ממאית ועד כרבע האחוז בעוד שהריביות על יתרות חובה (מינוס) והלוואות גבוהות עשרות מונים. כלומר, האדם הממוצע לא נהנה מיתרות זכות בבנק אך הבנק נהנה מיתרות חובה. הפתרון הינו "לתת לכסף לעבוד". במסגרת הבנקאית האלטרנטיבה לגבי סכומים נמוכים של עד עשרות אלפי ש"ח היא הפקדה לפיקדון בבנק אולם כפי שהוסבר, פקדונות אלו אינם משיאים ריבית מיטבית ומספקת. לכן רשות שוק ההון אישרה השקת מוצר חיסכון אשר יהיה נזיל, זמין ורווחי לכל משקי הבית.

מה ההבדל בין קופת גמל להשקעה לקופת גמל רגילה?

בקופת גמל להשקעה כספי החיסכון נזילים, כלומר ניתן למשוך את הכספים בכל עת ולכל מטרה, באופן חד פעמי ללא "קנס" פירעון מוקדם, בניכוי מס רווחי הון בשיעור של 25% על הרווח הריאלי בלבד. בקופת גמל רגילה כספי החיסכון מיועדים למשיכה כקצבה חודשית או כהיוון קצבה (סכום חד פעמי) החל מגיל 60 ובהתאם להוראות הדין. הפקדות לקופת גמל רגילה עשויות להעניק הטבת מס (ניכוי ו/או זיכוי) לזכאים לכך בעוד שבקופת גמל להשקעה ההטבה אחידה לכל העמיתים.

כמה מס משלמים בעת משיכה מקופת הגמל להשקעה?

- משיכה בסכום חד פעמי (הון) - משיכת כספים מקופת גמל להשקעה אפשרית בצורה הונית בכל רגע נתון, גם מתחת לגיל הפרישה, לפי בחירתכם. בעת משיכה חד-פעמית (הונית) תשלמו מס של 25% על הרווח הריאלי בלבד, כפי שנהוג באפיקי השקעה אחרים.
- משיכה כקצבה (קצבת זקנה) - לצורך קבלת קצבת זקנה (בעת הגעה לגיל פרישה או לאחר מכן) יש להעביר את הכספים (ניוד) לקופת גמל לקצבה (לדוגמא: קרן פנסיה).



בשפה פשוטה, מהי קופת גמל להשקעה?

מדובר במכשיר חיסכון שמאפשר לכם להפקיד כספים לקופת גמל שתנוהל על ידי מנהל השקעות מקצועי, עם יתרון חשוב שניתן למשוך את הכסף שנצבר ללא "קנס" בכל עת, גם לפני גיל הפרישה, כמשיכה הונית (סכום חלקי או מלא) או בצורה קצבתית לאחר גיל 60. מי שימשוך את הכסף לאחר גיל 60 יזכה להטבות מס מיוחדות ואף לפטור ממסים אם ימשוך את הכסף כקצבה.

למי זה מתאים?

קופת גמל להשקעה מתאימה לכל חוסך היות וכל אחד רשאי לפתוח קופה כזו, בכל גיל. תדירות ההפקדות נתונה לבחירתו של החוסך - ניתן להפקיד באופן שוטף או באופן חד-פעמי. במילים אחרות, קופת גמל להשקעה היא מכשיר חיסכון נהדר עבור משקיעים בעלי אופק קצר או בינוני שכספם "שוכב" בבנק וגם עבור חוסכים לטווח ארוך המעוניינים ביצירת תוספת לקצבת הפנסיה העתידית שלהם.

מה סכום ההפקדה המקסימלי לקופת גמל להשקעה?

תקרת ההפקדה לשנת 2022 עומדת על 72,616 ש"ח.

מחוג

לאחר מאמצים רבים מול רשות שוק ההון הצלחנו להשיג לכם, עובדי חברת החשמל, קופת גמל להשקעה משלכם. קופה אשר רשאים לחסוך בה רק העובדים/גמלאים ובני זוגם. ניהול ההשקעות של הקופה מתבצע על ידי ילין לפידות ודמי הניהול נמוכים ללא תקדים בשוק קופות הגמל, כ- 0.19%.



למידע נוסף פנו למוקד שירות הלקוחות של מחוג: 076-8631333



לפרטים והרשמה
לחצו כאן <<

