



קופת גמל להשקעה - אפיק החיסכון החדש שלכם

יורם אזרד - יועץ מס ופרישה

הרב קוק 8 ירושלים

02-5357477

www.poresh.co.il

החיסכון בקופות גמל

- בשנים האחרונות יותר ויותר אנשים מגלים כי במהלך השנים הם חסכו מעט מידי.
- בחלק מהמקרים, עובדה זו נובעת ממשיכת חסכונות קטנים שהצטברו והפכו לנזילים ללא מחשבה מוקדמת או תכנון לעתיד.
- לעומתם, אלו שחסכו באמצעות קופות הגמל, נהגו בחכמה וצברו עם השנים הון משמעותי

החיסרון

- עם זאת, עד היום החיסרון בחיסכון באמצעות קופות גמל היה שניתן למשוך מהן כספים בפטור ממס (עבור כספים שהופקדו לאחר 2008) רק לאחר גיל הפרישה. 67/64

השינוי של האוצר

- לאחרונה, אושר במשרד האוצר ובוועדת הכלכלה תיקון חדש לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005,
- שנועד להגביר את המודעות לחיסכון ולהציע מוצר שיאפשר חיסכון עד גיל הפרישה בפטור ממס
- או משיכה של הכספים שנצברו בכל נקודת זמן במהלך השנים תוך תשלום מס- קופת גמל להשקעה.

קופת גמל להשקעה – קווים לדמותה של מהפכה

בחיסכון

- קופת גמל להשקעה תאפשר לכם לנהל חיסכון תוך השקעת הכספים וצבירת רווחים,
- עם אפשרות למשוך את הכספים שנצברו בקופה במשיכה הונית (חד-פעמית) בכל נקודת זמן,
- אפילו לפני גיל הפרישה,
- או משיכה קצבתית לאחר גיל הפרישה.

מה היתרון

- היתרון הגדול הוא,
- שכל עוד לא משכתם את הכספים מהקופה, לא תשלמו מס על רווחי ההון שנצברו.
- כידוע, דחייה של תשלום המס למועד מאוחר יותר שקולה לתשלום מס נמוך יותר,
- לכן מדובר בהטבה אדירה וסיבה טובה להמשיך להשקיע בקופה לאורך שנים ארוכות ככל האפשר.

בונוס נוסף

- יש גם בונוס .
- אם תבחרו למשוך את הכספים מהקופה כקצבה לאחר גיל הפרישה,
- בנוסף לפטור מתשלום מס רווחי הון,
- תקבלו גם פטור מתשלום מס הכנסה על הקצבה.
- כלומר, תרוויחו פעמיים! יותר מכך,
- התיקון כולל את האפשרות למינוי מוטבים אשר יוכלו למשוך את הכספים שהצטברו לאחר פטירתנו וליהנות מהטבות המס.

מסלול החיסכון

- חשוב להדגיש,
- כי כמו בקופות הגמל המסורתיות, גם בקופות הגמל להשקעה ניתן לבחור מבין מגוון מסלולים רחב - מוטים לאפיק המנייתי, לאפיק הסולידי ושילוב שלהם וזאת בהתאם לאופייכם ולצרכיכם.
- ניתן לעבור ממסלול למסלול בכל עת מבלי לפגוע ברציפות ההשקעה.
- כלומר ניתן לעבור בין מסלולים ללא תשלום מס - יתרון משמעותי של קופות הגמל להשקעה על פני אפיקי השקעה אחרים, כמו למשל קרנות נאמנות או תעודות סל.

3 מטרות ויתרונות של קופת גמל להשקעה:

- לאפשר לאנשים לנהל את חסכונותיהם באפיק השקעה עם עלויות נמוכות.
- מי שינהל את קופת הגמל עד גיל הפרישה ויבחר לקבל את הצבירה כקצבה חודשית, בדומה לפנסיה, יקבל פטור מלא מתשלום מס רווח הון על הרווחים שנצברו לאורך השנים.
- ניהול כספים באפיק חיסכון מקצועי, עם דמי ניהול נמוכים ואפשרות לפטור מתשלום מס רווח הון, כאמור בהתאם למועד משיכת הכספים.

מה כדאי לבדוק לפני ההשקעה

- המוצר החדש שהשיק משרד האוצר הוא "קרן אור" בתחום ההשקעות.
- הוא מאפשר לאנשים שעד כה לא היו בעלי מודעות לנושא ההשקעה, אך חסכו באמצעות קופות גמל (למשל באמצעות מקום העבודה), לייצר מקרנות אלו רווח אמיתי עם חשיבה פיננסית עתידית.

עם זאת, חשוב להכיר את האותיות הקטנות מאחורי ההצהרה הגדולה של משרד האוצר כדי להבטיח שזהו המסלול המתאים לנו ביותר.

מהו הסכום אותו תרצה להשקיע?

- לפי התיקון החדש תקרת ההפקדה לשנת מס אחת תעמוד על 70 אלף ש"ח.
- על כספים מעבר לתקרה זו להיות מושקעים במסלולים אחרים כגון:

קרנות נאמנות,

תעודות סל .

תיק השקעות מנוהל.

הפקדה חד פעמית או הוראת קבע?

- אם המשקיע בקופת הגמל מעוניין לבצע הוראת קבע חודשית,
- זהו המוצר המתאים עבורו.
- כאשר מדובר בהפקדה חד פעמית, ישנן אלטרנטיבות אחרות שתקרות דמי הניהול בהן נמוכות יותר.
- קופות גמל רבות נותנות פטור מלא מדמי ניהול מהפקדות.
- פטור זה עדיף מקניה חודשית של קרנות נאמנות או תעודות סל.
- על כן, חשוב לבדוק כל הצעה לגופה ולבחון את דמי הניהול אל מול ההפקדות החודשיות.

האם מדובר בקרן כדאית לצעירים או למבוגרים?

- במוצרים מסוימים כמו פוליסת חיסכון, יש פטור מתשלום מס רווח הון עד תקרה מסוימת לעמיתים שנולדו לפני שנת 1948.
- במקרה כזה, כדאי לבדוק את גובה הפטור בפוליסה לעומת דמי הניהול הנגבים עבור קופת הגמל.

קצבה או הון מיידים?

- השאלה העיקרית שצריכה להנחות אותנו בבחירת המוצר, היא
- האם אנחנו מעוניינים בקצבה לעת זקנה או אולי דווקא בהון מיידים.
- השאלה האם נממש את הפטור מתשלום מס רווח הון בגיל הפרישה קריטית לשקלול יתרונותיו וחסרונותיו של המוצר.

לסיכום

- קופת גמל להשקעה היא בשורה חשובה לרבים מאתנו בתוך המציאות המתגרת של הכלכלה הישראלית והעולמית.
- היא מאפשרת לחוסכים לגיל פרישה להגדיל באופן משמעותי את הקצבה שלהם בעתיד,
- במיוחד אם החיסכון מתחיל בגיל צעיר.

תודה רבה על ההקשבה

- יורם אזרד – יועץ מס ופרישה
- הרב קוק 8 ירושלים
- טלפון נייד – 02-5357477 נייד – 052-3808345
- מייל – yorammas1@012.net.il
- www.poresh.co.il

