



כך תחסכו לאולימפיאדת 2028 בלוס אנג'לס

טירוף אולימפיאדת 2024 עוד מסרב להירגע (7 מדליות אולימפיות). רבים כבר מתכננים את היעד הבא. אז אם אתם מתכננים לטוס לאולימפיאדה הבאה שתתקיים בשנת 2028 בלוס אנג'לס תתכננו להוצאה גדולה במיוחד, והפעם בדולרים, כי נסיעה לעיר המלאכים תעלה הרבה כסף. בכדי להיערך כלכלית לחוויה של פעם בחיים צריך תכנית, תכנית חסכון. אנו מכירים אחת כזו שתתאים בדיוק למטרה זו. קוראים לה: קופת גמל להשקעה.



נהנים מכל העולמות

חוסכים באמצעות קופת גמל להשקעה? אתם למעשה "חוסכים ויכולים להרוויח". מצד אחד, מפקידים באופן קבוע או מזדמן לקופה, אך בנוסף יכולים ליהנות מתשואות של השקעות בשוק ההון, בהתאם לרמות הסיכון שתגדירו בבחירת מסלול ההשקעה, מדיניות ההשקעות ובהתאם לתנודתיות בשוק ההון כפי שתהיה מעת לעת.





נוחות בהפקדה

בקופת גמל להשקעה אתם שולטים בהפקדות בצורה מוחלטת – הפקדות במועדים שונים או בהוראת קבע, הפקדות דיגיטליות קלות – ובקיצור, עצמאות מלאה. ניתן להצטרף דיגיטלית אך מומלץ לעשות זאת בעזרת סוכן הביטוח שלכם שיסביר לכם קצת יותר.

זמינות וגמישות כתמריץ לחיסכון

קופת גמל להשקעה נזילה וזמינה למשיכה מיידית ללא קנסות (למעט ניכוי מס רווחי הון). אם אתם חוסכים לאולימפיאדת 2028, ניתן יהיה למשוך את הכסף כמה חודשים קודם בכדי לשריין כרטיסים ומלונות ואפילו בזמן במשחקים אם רוצים תהיו מעוניינים להאריך את הטיול ולהמשיך לטייל בחלק המערבי של ארה"ב הכולל ערים כמו לאס וגאס, סן פרנסיסקו ועוד אליהם ניתן גם בנסיעה ברכב.

תקרת הפקדה גבוהה וגמישות בהפקדות

קופת גמל להשקעה היא מכשיר חיסכון יעיל לטווח קצר, אך מתאים גם לטווח ארוך. הגורם שהופך את הקופה לאטרקטיבית לחיסכון לטווח ארוך נעוץ גם בעובדה שהיא זוכה לתקרת הפקדה גבוהה – עד 79,005 ₪ (נכון לשנת המס 2024).

לשם השוואה, ההפקדה המקסימלית בקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד אינה עוברת רף של 1,200 ₪ בשנה. ומה לגבי קרנות ההשתלמות? גם כאן, עבור שכירים בלבד, הקרנות לא מתקרבות לתקרות הגבוהות של קופת גמל להשקעה. "ההפקדה לצרכי הטבות מס בקרנות ההשתלמות לשכירים עבור שנת מס מלאה הינה כ- 18,852 ₪ נכון לשנת המס 2024 (סכום זה מחושב באופן חודשי, לפי 1571 הפקדה חודשית).

יש לציין כי באפשרותכם להפקיד בהוראת קבע סכום קבוע על בסיס חודשי, אך יש לכם גם אופציה להפקיד במועדים שונים לבחירתכם – הדבר מהווה יתרון מובהק לעצמאים או לעסקים קטנים עם מחזור הכנסות תנודתי. לשכירים, האופציה הזו מקלה על ביצוע שינויים במקרים של הוצאות חד פעמיות דרמטיות, פיטורים (חלילה) וכו'.





התאמה אישית לפי רמות סיכון

באפשרותכם לחסוך בקופת גמל להשקעה במגוון מסלולי השקעה שונים לפי רמות סיכון שונות. חברות הביטוח ובתי ההשקעות מציעות מגוון מסלולים בקופת גמל להשקעה, כאשר ההבדל ביניהם נעוץ ברכיב המנייתי בהתאם למדיניות מסלול ההשקעה. החל ממסלול מבוסס מניות ועד מסלול ללא חשיפה למניות – כך שלמעשה כל חוסך יכול למצוא מסלול השקעה שבאמת מתאים לו.

גמישות מקסימלית ונוחות בהפקדות, נזילות הכספים, קופת גמל עם מסלולי השקעה מגוונים ברמות סיכון שונות ותקרת הפקדה גבוהה שמאפשרת חיסכון משמעותי – כל אלה הופכים את המוצר "קופת גמל להשקעה" למכשיר חיסכון אטרקטיבי בשוק.

אז בשביל להגשים חלומות צריך להיות ממוקדים, בדיוק כמו קופת גמל להשקעה.

אם השתכנעתם ואם עוד יש לכם ספקות מוזמנים לפנות אלי לפרטים נוספים 😊

אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

