

20 מיליארד ₪ בקופת גמל להשקעה

10 סיבות שגרמו לישראלים להשקיע במוצר הפיננסי המצוין הזה

מהי קופת גמל להשקעה, למה היא כל-כך מצליחה ומה ייצא לכם מזה? לא בכל יום פוגשים מכשיר השקעה וחיסכון המשלב גמישות, נזילות, הטבות מס מעולות, עלויות ניהול אטרקטיביות והשקעה מקצועית בשוק ההון

לפני חמש שנים חלה תפנית דרמטית בענף החיסכון בישראל, עם השקת קופת גמל להשקעה. עד אז, במשך שנים משפחות רבות נרתעו מחוסר הגמישות של אפיקי השקעה רווחיים וממסחר עצמאי בשוק ההון. מצד שני, הריבית הנמוכה לא הותירה סיבה להמשיך לחסוך בפיקדונות בבנק.

בזכות הנזילות התמידית, החיסכון בקופת גמל להשקעה יספק לכם ביטחון ליום סגריר

כאן נחלצה המדינה, דרך משרד האוצר, לעזרת הציבור. כדי לעודד את הישראלים לצבור חסכונות שישמשו רזרבה לתקופות משבר, ליצור מקור מימון להוצאות גדולות ואפיק להגדלת הפנסיה, הושק בסוף שנת 2016 מוצר חיסכון חדש. קופת גמל להשקעה סחפה כמעט מיד את הציבור הישראלי שנחשף ליתרונותיה הרבים, ובראשם גמישות מרבית ונזילות מלאה.





מכיוון שקופות הגמל להשקעה העניקו גם הטבות מס משמעותיות, הוגבל סכום ההפקדה השנתי לכל אדם (בכל גיל, כלומר לכל אחד מבני המשפחה) לכ-70,000 ש. והנה, למרות תקרת ההפקדה, בטרם חלפו חמש שנים מהשקת קופת הגמל להשקעה, כבר הושקעו בהן כמעט 20 מיליארד ש. רבים מפקידים במכשיר החיסכון זה את מלוא הסכום השנתי המותר. לאור האטרקטיביות והביקוש הגובר, קופת גמל להשקעה מטלטלת אפילו את הרגולטורים והם בוחנים דרכים להגדלת היקפי החיסכון בה.

עוד לא הצטרפתם לחגיגה? לפניכם כל מה שחשוב לדעת על קופת גמל להשקעה ויתרונותיה:

נזילות מלאה

בקופת גמל להשקעה תוכלו למשוך את כספי החיסכון בכל זמן שתרצו ולכל מטרה, עם מס רווח הון בלבד. תכננתם לחסוך עד הפנסיה, אבל אחרי שנתיים החלטתם להוציא את הכסף על טיול חלומי או על בת-מצווה לילדה? ההחלטה בידיכם. הודיעו לגוף המנהל ובתוך ימים ספורים הכסף יועבר אליכם.

רשת ביטחון משפחתית כלכלית

בזכות הנזילות התמידית, החיסכון בקופת גמל להשקעה יספק לכם ביטחון ליום סגריר. שנת הקורונה המחיישה את החשיבות העצומה של היערכות פיננסית למשברים בלתי צפויים שמעולם לא דמיינו שניאלץ להתמודד איתם, כמו פגיעה בהכנסה, סגרים והגבלות..

הפקדות מותאמות אישית

ההפקדה בקופת גמל להשקעה גמישה בהיבטים רבים. סכום ההפקדה המינימלי הוא מזערי, אך ישנה תקרת הפקדה שנתית שאולי עוד תוגבה בעתיד. אתם יכולים לחסוך באמצעות הפקדות חודשיות שוטפות בהתאם ליכולות ולמטרות שלכם, ובכל עת תוכלו לשנות את הסכומים, להפסיק את ההפקדות ולחדש אותן. לצד ההפקדות השוטפות או במקומן, תוכלו להפקיד סכומים חד-פעמיים שתקבלו במרוצת הזמן כמו בונוסים ממקום העבודה, מענקים ומתנות לרגל אירועים משפחתיים.





למקסם את החיסכון

הכספים הנחסכים בקופת גמל להשקעה מושקעים במסלולי השקעה מגוונים בשוק ההון. בהתחשב בסביבת הריבית הנמוכה במשק, זוהי דרך מעולה למקסם את החסכונות שלכם. ככל שתתחילו לחסוך מוקדם ותאריכו את תקופת החיסכון, תיהנו מאפקט הריבית דריבית שיגדיל את הרווחים שלכם.

מגוון מסלולי השקעה

כחלק מהגמישות המאפיינת את קופת גמל להשקעה, תוכלו לבחור מסלול השקעה בהתאם להעדפות הסיכון שלכם, מטרות החיסכון וטווח ההשקעה. תוכלו לחלק את כספיכם בין מסלולים וכן לעבור בכל זמן בין מסלולים ובין גופים מנהלים, ללא עלות ובלי שהשינויים ייחשבו לאירוע מס.

חיסכון לכל מטרה ולכל טווח

בשל הנזילות המלאה והגמישות בהפקדות ובמסלולי ההשקעה, החיסכון בקופת גמל להשקעה מתאים לכל מטרה ולכל תקופת חיסכון. תוכלו לייעד אותה לקרן למקרי חירום משפחתיים או לממן באמצעותה את החתונות של הילדים, שיפוצים, החלפת ריהוט, חופשות שנתיות או כל חלום אחר. לחלופין, תוכלו לשמור אותה להגדלת הקצבה הפנסיונית, וכך תיהנו מהטבות מס חשובות (ראו הרחבה בסעיף הבא). ישנן משפחות אשר פותחות לכל אחד מהילדים חיסכון בקופת גמל להשקעה ומפקידות בו הפקדות שוטפות וסכומים חד-פעמיים שהילדים מקבלים לאורך השנים. כשהילד יתבגר יעמוד לרשותו סכום משמעותי, שיעזור לו למשל לממן לימודים אקדמאיים, לפתוח עסק או אפילו לקנות דירה.

הטבות מס

- החיסכון בקופת גמל להשקעה מגלם שתי הטבות מס משמעותיות מאוד:
- דחיית מס – לא משנה מהי תקופת החיסכון, מהו גובה התשואה ובין כמה מסלולים תעברו, את מס רווחי ההון תשלמו רק כשתמשו את כספי החיסכון. כלומר, מדובר למעשה בהנחה בתשלום המס שתשפר גם את אפקט הריבית דריבית של החיסכון.
 - פטור מלא ממס במשיכה כקצבה – אם תתמידו בחיסכון, לאחר גיל 60 תוכלו למשוך את הכסף בתור קצבה חודשית וליהנות מ-100% פטור ממס הכנסה וממס רווחי הון.





עלויות ניהול נמוכות

קופת גמל להשקעה מציעה לחוסכים דמי ניהול אטרקטיביים יחסית למקובל באפיקי השקעה אחרים. לפערים בדמי הניהול ישנה השפעה רבה על הסכומים המצטברים בחיסכון המנוהל לאורך שנים.

ניהול השקעות מקצועי

התנודתיות בשוק ההון וחוסר ההיכרות עם התחום מרחיקים חוסכים רבים מניהול עצמאי של תיק ההשקעות. מול קושי הזה, החיסכון בקופת גמל להשקעה מאפשר ליהנות מהיתרונות של שוק ההון בידיעה שהכספים מנוהלים על ידי מומחי השקעות מקצועיים שהיעד העומד לנגד עיניהם הוא מקסום התשואה שהחסכונות מניבים. תוכלו להיות רגועים שהם יעשו הכול כדי שהכסף יעבוד בשבילכם.

נותרו לכם שאלות? רוצים גם להפקיד וליהנות מההטבות שיש למוצר הזה להציע?

תרצו לפתוח חשבון בקופת גמל להשקעה?, יש לכם כבר?...לכל שינוי או בירור תוכלו לפנות אלינו במייל, בוואצאפ או בטלפון – איך שנוח לכם.

