

קופת גמל להשקעה

אחד מאפיקי החיסכון האטרקטיביים הקיימים כיום בישראל

גמל להשקעה מאפשרת הטבה משמעותית לכל חוסך שמלאו לו 60 שנים ומעלה – אפשרות לבחור למשוך את הכספים בפטור מלא ממס רווחי הון באמצעות קצבה לכל החיים בכפוף להוראות הדין.

הקופה כוללת מגוון מסלולי השקעה לבחירה ומאפשרת פדיון של הסכומים הצבורים בה בכל שלב, ללא תלות בגיל החוסך או וותק החיסכון (אין קנסות משיכה או יציאה, אלא רק תשלום מס רווח הון בגובה 25% על הרווח הריאלי שנצבר בקופה).

קופת גמל להשקעה הינה תוכנית הונית המיועדת הן לחסכונות עבור ילדים, הן לאנשים בוגרים והן לגילאי פרישה

נכון לשנת 2019 סך כל ההפקדות לעמית בכל קופות הגמל להשקעה, לא יעלו על ₪ 71,121 חדשים בכל שנת כספים.

ייתרונות

✓ **השקעה גם בנכסים שאינם סחירים:** כגון נדל"ן, קרנות פרטיות, הלוואות, קרנות גידור וכו'. נכסים שמהווים כרית ביטחון שאינה תלויה ישירות בביצועי שוק ההון.

✓ **נזילות הכספים:** הצבירה בקופה מאפשרת משיכה ללא התחייבות וללא קנסות פדיון.

✓ **דחיית מס:** תשלום המס בגין הרווח הריאלי מתבצע רק בעת פדיון הכספים.

✓ **פטור ממס:** פטור ממס רווחי הון במידה והחוסך יחליט לקבל כספים אלו כקצבה מגיל 60.

✓ **עלויות:** ללא עמלות ועלויות נלוות - דמי ניהול קבועים מהצבירה בלבד.

✓ **הכנסה חודשית/פדיון לשיעורין:** ניתן להגדיר סכום שישולם כהכנסה חודשית מתוך סך ההשקעה. יתרת ההשקעה תמשיך להתנהל במסלול ההשקעה הנבחר, אותו ניתן לשנות עפ"י צרכי הלקוח.



חושבים קדימה - תכנון פיננסי



www.4cognito.co.il



rellibs@4cognito.co.il



052-3644101

תכנון פרישה

הגנה למשפחה

השקעות אלטרנטיביות

השקעות

תכנון פנסיוני

תכנון פיננסי

המידע הינו לידיעה כללית בלבד ואינו מהווה הצעה ואף אינו תחליף לקריאת תנאי הפוליסה. מסמך זה לא ישמש לקביעת הזכויות והחובות על פי תנאי הפוליסה או ככלי פרשנות. התנאים המחייבים את החברה הינם תנאי הפוליסה בלבד. האמור בפרסום זה אינו תחליף ליעוץ או שיווק המתחשב בצרכים המיוחדים של כל אדם.