

תיקון 190 - אפיק החסכון האופטימלי לפרישה

קצבת הזקנה היא אחד העוגנים המרכזיים שיכלכלו אתכם לאחר הפרישה לפנסיה, לכן במשרד האוצר, בשנת 2012 אושר תיקון 190 לפקודת מס הכנסה. מטרתו העיקרית הייתה להחזיר את אטרקטיביות החיסכון באמצעות קופות הגמל ולעודד את האזרחים ואת הגמלאים בפרט להפקיד את הכספים שחסכו לאורך השנים לקופת גמל.

מהו תיקון 190?

תיקון 190 הוא תיקון לפקודת מס הכנסה אשר נכנס לתוקף בשנת 2012 ומתייחס למגוון נושאים וביניהם מתן הטבות בעת מיסוי קצבאות והיוונו. אחד מיתרונות התיקון הינו האפשרות להפקיד כספים לקופת גמל במעמד עצמאי ולמשוך את הכספים כקצבה חודשית פטורה ממס לכל החיים.

הטבות מס במשיכה

התיקון מאפשר, לחוסך שעבר את גיל 60 ומקבל קצבה העולה על סכום הקצבה המזערי 4,512 שקלים בשנת 2019, למשוך כספים שיופקדו במס רווח הון של 15% על הרווח הנומינלי וזאת במקום מס רווח הון של 25% על הרווח הריאלי.
* הטבה בכפוף לשיעורי אינפלציה ותשואות מסוימים.

העברה בין דורית

החיסכון בקופת הגמל מאפשר לך לקבוע מוטבים בקופה. במידה ותלך לעולמך, חס וחלילה לפני גיל 75, המוטבים (במידת ולא הגדרת מוטבים היורשים הם אלה שיקבלו את הכספים) יהיו זכאים לקבל את הכספים שנצברו בקופה בפטור ממס רווח הון.

למי זה מתאים?

לבעלי כספים פנויים הקרובים לגיל 60, המבקשים למצוא אלטרנטיבה מצויינת להשקעה. לשכירים בעלי הכנסה גבוהה (מפעמיים השכר הממוצע במשק המעוניינים להפקיד לחיסכון פנסיוני ארוך טווח מעבר לתקרת ההפקדה המזכה בהטבות מס.

ייתרונות למוצר מעבר בן מסלולים



ניתן לעבור בין מגוון מסלולי השקעה ללא ארוע מס

נכסים לא סחירים



כגון: נדל"ן, תשתיות ואשראי לא סחיר (מתן אשראי לחברות עסקיות) שאמורים לגוון את תיק ההשקעות

עלויות נמוכות



דמי הניהול בקופת הגמל אטרקטיביים במיוחד בממוצע עומדים היום על 0.63% מהחיסכון



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.