

קופת גמל להשקעה

משרד האוצר השיק בחודש יוני 2016 מוצר לחיסכון חדש שמתאים לכולם.

ניתן לפתוח קופת גמל להשקעה ולהפקיד בה כספים באופן עצמאי, ללא תלות במעסיק. המוצר מתאים לכל חוסך בכל גיל ולכל מטרה: חיסכון עבור הילדים, חיסכון להגדלת קצבת הפנסיה החודשית לאחר פרישה או לכל מטרה אחרת.

תחליף להשקעה בקרנות נאמנות, תיקים מנוהלים ופיקדונות בבנקים. המהלך לווה בביקורת רבה מצד הבנקים ואנשי רשות ני"ע, אך ללא ספק מדובר במוצר שעשוי ליצור מהפכה בשוק החיסכון הישראלי. בתקופה הקרובה יערכו ויגבשו בתי ההשקעות וחברות הביטוח את המוצר הסופי בהתאם לתיקון 15.

היתרונות בחיסכון החדש :

החיסכון נזיל בכל עת בשונה מקופות הגמל היום שיועדו לקצבה.

1. דחיית מס, אין תשלום מס במעבר בין מסלולי השקעה. מס רווח הון 25% ישולם רק במשיכה.

1. לאחר גיל 60 אפשר למשוך את החיסכון כקצבה חודשית פטורה ממס רווחי הון.

1. בקופות הגמל יתרונות השקעה רבים כגון: מגוון מסלולי השקעה, פיזור רחב של ההשקעות, דמי ניהול נמוכים ביחס למכשירי ניהול אחרים, תשואות גבוהות לאורך שנים.

אז כמה ניתן לחסוך ?

ניתן להפקיד עד 70,000 ₪ בשנה באופן חד פעמי או כהפקדות חודשיות (מקסימום 5833 ₪ חודשי).

אנו מזמינים אתכם לפנות אלינו בכל עת למידע נוסף...

רוי 054-9434224 | חיים 054-2588003

