



קופות גמל להשקעה: החיסכון הכי טוב שרובכם עדיין לא מכירים

אין ספק שהדבר החם בעולם החיסכון הוא קופות גמל להשקעה. ביקשנו מעו"ד נמרוד ספיר, מנכ"ל איגוד בתי השקעות בישראל לענות על כל השאלות בנוגע לחיסכון הזה

מערכת mako נסף | פורסם 26/12/18 05:54



צילום: מערכת mako נסף

רגע לפני סוף השנה האזרחית, חבל לפספס הטבות המגיעות לנו על פי חוק. אם גיליתם כספים נחבאים, אם הצלחתם לחסוך במהלך השנה, או ירשתם סכום מסוים, סוף השנה, הוא הזדמנות "לנצל" הטבות, שאינן נצברות לשנה הבאה.

מה זה קופת גמל להשקעה?

"קופות הגמל להשקעה" הן למעשה אפשרות לחיסכון לטווח בינוני-ארוך שמצד אחד יאפשר גם נזילות של כספי החיסכון (כלומר אפשר למשוך את הכספים בכל רגע נתון) ומצד שני יעודד חיסכון נוסף לפנסיה.

לקופות הגמל להשקעה, תקרה של 70 אלף שקלים לחוסך אותם יכול כל אחד להפקיד במשך השנה האזרחית. עם זאת, התקרה הזו אינה נצברת. כלומר, כל מי שלא ינצל את גובה ההטבה עד סוף שנת 2018 – יפספס (ההטבה היא על סך 70,000 ₪ בשנה בלבד, כלומר – החל מינואר ההטבה "מתאפסת", כך שאם יש

ברשותך 140,000 ₪ - כדאי לממש 70,000 שקלים עכשיו ו-70,000 שקלים (בשנה הבאה).

למה הן עדיפות מחיסכון בבנק או בבית השקעות?

לקופות גמל להשקעה מספר יתרונות מרכזיים שעדיפים על פני חיסכון בבנק או חיסכון בבית השקעות:

הטבות מס. זוהי כנראה ההטבה המרכזית והחשובה ביותר שחבל לפספס. קופת הגמל להשקעה נהנית משתי הטבות מס מרכזיות: ממס למי שימשוך את הכספים כפנסיה חודשית ואפשרות לדחיית מס.

מי שמתכוון להשאיר את החיסכון שיצבור במסגרת קופת הגמל להשקעה עד הפנסיה (ולא ימשוך אותו קודם לכן) ויבקש לקבל אותו כקצבה חודשית, ייהנה מפטור מלא ממס על הפנסיה (ייהנה מפטור ממס על רווחי ההון שנצברו לאורך השנים. מס רווחי ההון עומד כיום על שיעור של 25% כלומר החוסך לא צריך לשלם מס בכלל).

בנוסף, חיסכון באמצעות קופת הגמל להשקעה מאפשר מעבר בין מסלולי השקעה מבלי לשלם מס רווח הון בעת המעבר (אותו מס של 25 אחוזי), ולמעשה לדחות את התשלום למועד המשיכה. בתכניות החיסכון וקרנות הנאמנות לא תוכלו לעשות זאת, וכל מעבר שתעשו בהן יחייב אתכם במס.

דמי ניהול נמוכים, ללא מינימום הפקדה. דמי הניהול הממוצעים בקופת הגמל להשקעה נמוכים יחסית לאפיקים אחרים כמו בנק או בית השקעות - בסביבות 0.6-0.8 אחוזים בלבד. בנוסף, אין מינימום הפקדה, בניגוד למשל לבית השקעות שיבקש מכם להפקיד סכום גדול כבר בהתחלה ולכן כל אחד יכול לעשות שימוש במוצר.

כספי חיסכון נזילים. את הכספים שתפקידו בקופת הגמל להשקעה תוכלו למשוך בכל עת, מתי שתרצו, ללא קנס. כלומר, קופת הגמל להשקעה אמנם מיועדת לעודד את הציבור לחסוך לפנסיה, אך היא מבינה כי לעיתים אנשים נקלעים למצבים המחייבים אותם לעשות שימוש בכספים שנצברו באופן מיידי.

קופת הגמל להשקעה תאפשר לכם לחסוך מבלי להתחייב מראש שהכסף יישאר סגור עד לגיל פנסיה, ותוכלו למשוך את הכספים המופקדים בקופת הגמל להשקעה בכל עת, ללא קנס כלשהו כאשר במשיכת הכספים אבל שימו לב! אם תחליטו למשוך את הכסף לפני גיל הפרישה אז תאלצו כן לשלם מס של 25 אחוזים על הרווחים שלכם בדומה לחסכונות אחרים.

נתקעת וצריך הלוואה? ניתן לקחת הלוואה מקופת הגמל להשקעה בתנאים מועדפים, טובים מהנהוג בשוק היום.

שנות ה-2000 כבר כאן. לקופת הגמל להשקעה ניתן להצטרף באופן דיגיטלי, ללא צורך להגיע לסניף הבנק (בדומה להגעה לסניף לצורך פתיחת חשבון). גם הפרטים זמינים ומצויים באינטרנט באתרים של הגופים השונים בממשקים נוחים למשתמש.

מגוון אפיקי השקעה (מהם תיהנו כחוסכים בקופת הגמל להשקעה): בקופת גמל להשקעה, תוכלו ליהנות מכך שהחיסכון שלכם יופנה גם להשקעות במכשירים ומקומות אליהם לא תוכלו להגיע לבד.

מי מנהל את הכסף שלי?

קופת הגמל להשקעה מאפשרות מגוון מסלולי השקעה בהן החוסך יכול להשקיע לפי החלטתו. בגדול, קופות הגמל מאפשרות לכם ליהנות מניהול השקעות על ידי

המנהלים המקצועיים והמנוסים בבתי ההשקעות, לעומת ניהול השקעה עצמאי של הלקוח בחשבון ניירות ערך פרטי בבנק לדוגמא.

איך עושים זאת בפועל?

יש לבדוק באתר "[גמל נט](#)" שהוא אתר השוואת קופות גמל אובייקטיבי שהקימה רשות שוק ההון הביטוח והחיסכון, ולבדוק את ביצועי הקופות השונות, השוואה למדדים אחרים וגם את גובה דמי הניהול.

מומלץ להסתכל ולהשוות ביצועים של הקופות השונות על פי רמת הסיכון שלהן (קופת גמל להשקעה מוטות מניות עשויה להוביל לתשואה גבוה יותר אך גם רמת הסיכון להפסד גבוהה יותר), על פי גובה דמי הניהול על בסיס התשואה של הקרן (לעיתים משתלם לשלם עוד קצת דמי ניהול במידה והביצועים של הקרן טובים יותר בהשוואה לקרנות אחרות).

ניתן להעביר לקופה כספים דרך הוראת קבע או להעביר תשלום חד-פעמי. כאמור גובה ההטבה לשנה אחת הוא עד 70,000 שקלים ו מי שיפקיד יותר – ישלם מס על הרווחים כמו אפיקים אחרים.

"לצערי, הציבור אינו מודע מספיק להטבות להן הוא זכאי", אומר עו"ד נמרוד ספיר, מנכ"ל איגוד בתי השקעות בישראל. "היכולת לשמור את הכסף נזיל וניהול ההשקעות המקצועי הניתן בבתי ההשקעות, הופכים את קופת הגמל להשקעה למכשיר חיסכון אטרקטיבי וחשוב שאנשים יהיו מודעים לכך", הוא מסכם.

[מצאתם טעות בכתבה? ספרו לנו ונתקן](#)

תגיות: [חיסכון](#) [קופת גמל להשקעה](#)

מצא כתבה זו ב:

<https://www.mako.co.il/finances-money/savings/Article-d2fa049e6c4e761006.htm?Partner=searchResults&Partner=makoAppHP>
כל הזכויות שמורות ל-www.mako.co.il