

# חיסכון לכל מטרה - שובן של קופות הגמל

קופות הגמל להשקעה חוזרות לשוק החיסכון עם מגוון מסלולי השקעה, הטבות מס ונזילות מיידית

## מדוע חסכון בקופת גמל להשקעה כדאי?

### נזילות תמידית

תוכלו למשוך את הכסף במשיכה הונית בכל רגע נתון, גם מתחת לגיל פרישה, מבלי לשלם "קנס" (בכפוף לתשלום מס על הרווחים שנצברו)

### קביעת מוטב

ניתן למנות מוטבים ולדעת כי הם הזכאים הבלעדיים לכספי החיסכון לאחר פטירת העמית

### מגוון מסלולי השקעה

תוכלו לבחור בין מגוון רחב של מסלולי השקעה בעלי מדיניות השקעה מגוונת לרבות השקעה בנכסים לא סחירים כמו כן, בכל שלב ניתן לבצע שינוי של מסלול ההשקעה

### שקיפות והשוואת ביצועים

ביצועי הקופה מפוקחים מידי חודש באתר האוצר (גמל נט) וניתן להשוואה מול ביצועים של קופות או מסלולים אחרים

### דחיית אירוע מס

תוכלו לבחור בין מגוון רחב של מסלולי השקעה כשהמעבר בין מסלולים אינו נחשב אירוע מס. אירוע מס יהיה רק בעת משיכת הכספים

### הטבת מס

משיכת כספים כקצבה לאחר גיל הפרישה תהיה פטורה ממס

### הלוואות

80% לתקופה של עד 7 שנים

## מהי

## קופת גמל להשקעה?

- קופת גמל להשקעה הינה מכשיר חיסכון נזיל בכל עת, ניתן למשוך את הסכום שנצבר בכל גיל (בכפוף לתשלום מס על הרווחים שנצברו)
- כל אחד בכל גיל רשאי לפתוח קופת גמל להשקעה
- לקופת הגמל יתרון ייחודי בכך שמי שיחסוך בה יוכל להמיר את הכספים הצבורים בקופה לקצבה חודשית לכל החיים החל מגיל 60 וליהנות מפטור מלא על הקצבה ממס רווחי הון.
- בשל יתרונות המיסוי, תקרת ההפקדה השנתית במוצר זה הוגבלה לגובה של 70 אלף ש"ח לאדם (לדוגמה, במשפחה בת 4 נפשות, ניתן יהיה לפתוח קופת גמל להשקעה לכל אחד מבני המשפחה ולהפקיד בהן סך מצטבר של מקסימום 280,000 ש"ח לשנה, בכל הקופות יחד)
- לקופה מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות המשמשים התאמה מרבית למטרות המבוטח

## כיצד מצטרפים

## לקופת גמל להשקעה?

- מילוי טופס הצטרפות לקופה במעמד עצמאי
- הפקדה לקופה באמצעות: צ'ק / העברה בנקאית / הוראת קבע / אפשרות דיגיטלית