

שאלות ותשובות

מה זה בכלל קופת גמל להשקעה?

קופת גמל להשקעה היא מוצר חיסכון חדש המאפשר הפקדת כספים לתכנית ומשיכתם בכל שלב ללא קנסות.

במה שונה קופת גמל להשקעה מקופת גמל רגילה?

קופת הגמל "הרגילה" היא מוצר חיסכון פנסיוני לגיל פרישה. כספים שמופקדים בקופת גמל רגילה אפשר למשוך רק בגיל פרישה כקצבה בכפוף לכללי מס הכנסה. כספים שמופקדים בקופת גמל להשקעה אפשר למשוך בכל שלב בדומה למכשירי חיסכון אחרים הקיימים בבנקים או פוליסות חיסכון שקיימות בחברות הביטוח.

כמה ניתן להפקיד לקופת הגמל להשקעה?

משרד האוצר הגביל בשלב זה את ההפקדה לקופת הגמל להשקעה. סכום ההפקדה עומד על **70,000 שקלים** לשנה לכל אדם. כלומר במידה ואתם רוצים לפתוח תכנית על שם הילדים, ניתן להפקיד בכל תכנית כזאת עד 70,000 שקלים בשנה.

מה דמי הניהול שנשלם על קופת הגמל להשקעה?

דמי הניהול המירביים אותם ניתן לשלם על קופת גמל להשקעה זהים לדמי הניהול בקופות הגמל הרגילות.

- 4% דמי ניהול מהפקדה
- 1.05% דמי ניהול מצבירה

כיצד ניתן למשוך את הכספים מקופת הגמל להשקעה?

את הכספים מהמוצר החדש אפשר למשוך בשתי דרכים, הדרך הראשונה היא משיכה חד פעמית של הכספים בכל שלב. הדרך השנייה היא משיכה של הכספים כקצבה חודשית פטורה ממס החל מגיל 60.

כמה מס משלמים את משיכת הכספים מקופת הגמל להשקעה?

- המס שנשלם על משיכת הכספים תלוי באופן המשיכה, משיכה חד פעמית או משיכה כקצבה חודשית.
- משיכה חד פעמית לפני גיל פרישה, המס שישולם הוא מס רווח הון, בדומה לכל מוצר חיסכון אחר. גובה המס עומד כיום על 25% על הרווח הריאלי. בשיטה זו מתחשבים באינפלציה ומחשבים את הרווח הריאלי בניכוי העלייה במדד.
 - משיכת הכספים החל מגיל 60 כקצבה. קבלת הכספים כקצבת זקנה פטורה ממס (בדומה לקצבה מוכרת).

היכן כספי קופת הגמל להשקעה מושקעים?

ניהול קופת הגמל להשקעה יעשה במסלולים חדשים ולא במסלולים הקיימים בקופות הגמל, לצורך כך הוקמו מגוון מסלולי השקעה חדשים במנורה מבטחים

האם ניתן להעביר את הכספים בין מסלולי ההשקעה?

בהחלט, אחד היתרונות של קופת גמל להשקעה הוא המעבר בין מסלולי השקעה מבלי שהאירוע יחשב כאירוע מס. ניתן לחשוב במסלול השקעה לטווח קצר ובהמשך להעביר את הכספים למסלול מנייתי מבלי שזה יחשב כאירוע מס. ניתן לבצע גם את שינוי מסלול ההשקעה באמצעות המידע האישי באינטרנט.

האם ניתן להעביר את כספי קופת הגמל להשקעה בין החברות?

את קופת הגמל להשקעה יהיה ניתן להעביר ולנייד בין החברות השונות מבלי שהדבר יחשב כאירוע מס. זה המוצר **היחיד** אותו ניתן לנייד מבלי לבצע פדיון ולשלם מס רווח הון. בגיל הפרישה יהיה ניתן לנייד את הכספים לקרן פנסיה או לקופת גמל "רגילה". בנוסף, יהיה ניתן להעביר את המוצר בין מסלולי השקעה (בדומה לפוליסות החיסכון) מבלי שהאירוע יחשב כאירוע מס.

האם יש יתרונות נוספים למוצר?

כן, בהחלט. מכספים שמופקדים לקופת גמל להשקעה יהיה ניתן לקבל הלוואה.