



גמל להשקעה

מהי קופת גמל להשקעה?

זהו מכשיר חיסכון והשקעה פיננסי המנוהל על ידי בתי השקעות וחברות ביטוח (כתחליף לתוכנית חיסכון בבנק). מכשיר זה נוצר בנובמבר 2016 במטרה להנגיש את שוק ההון לציבור הרחב ומאפשר לכל אדם להפקיד כספים (באופן חד-פעמי או בהוראת קבע חודשית) ולהשקיע אותם במגוון מסלולים בהתאם לרמת הסיכון המועדפת עליו.

בשנים האחרונות מוצר זה הפך לאחד ממוצרי החיסכון האטרקטיביים ביותר בזכות היתרונות שלו.

היתרונות הבולטים של המוצר

- **נזילות מלאה:** בניגוד לקרנות פנסיה או קרנות השתלמות, בקופת גמל להשקעה הכסף נזיל וזמין עבורך למשיכה בכל רגע נתון (הכספים יופיעו בחשבון תוך 4 ימים ממועד הבקשה), ללא קנסות פדיון מוקדם (בשונה מחיסכון בבנק).
- **דחיית מס:** כל עוד הכסף נשאר בתוך הקופה, אינכם משלמים מס בגין רווחים בעת מעבר בין מסלולי השקעה שונים. וכן במעבר מחברה לחברה. תשלום המס מתבצע אך ורק בעת משיכת הכסף בפועל. זאת אומרת שגם על הכסף שאתם תצטרכו לשלם אותו כמס במשיכה אתם כרגע עושים עליו תשואה = שווה לכם הרבה כסף (בשונה מתוכנית חיסכון בבנק שבה הכסף ממוסה כל חודש).
- **ניצול נקודות זיכוי:** ניתן להתקזז על המס באמצעות נקודות זיכוי שלא נוצלו (יש להגיש דוח שנתי לרשות המיסים).
- **הטבות לגיל פרישה:** חוסכים אשר בוחרים להשאיר את הכסף בקופה עד הגיעם לגיל 60 ומושכים אותו כקצבה חודשית, זכאים לפטור מלא ממס רווחי הון.
- **מגוון רחב של מסלולי השקעה:** ניתן להשקיע במגוון מסלולים בהתאם לרמת הסיכון המתאימה לכם.
- **מעבר קל בין מסלולים:** ניתן לנייד את החיסכון בין בתי השקעות שונים או להחליף מסלולי השקעה (למשל, ממסלול מנייתי למסלול סולידי) בלחיצת כפתור וללא אירוע מס.



חיים מלכה

ביטוח ופיננסים

- **הלוואה:** ניתן לקבל הלוואה על כ- 80% מיתרת החיסכון בקופה. מה שמאפשר מינוף על הכסף. וכן מאפשר דחיית מס על הרווחים.

- **העברה בין דורית:** במות העמית הכספים שיועברו למוטבים יחוייבו במס רווחי הון כאילו הפקידו אותם בעצמם. על מנת לדחות את המס המוטבים יכולים להעביר את הכספים לחשבון חדש (לפתוח קופת גמל על שמם).

מגבלה שחשוב להכיר

תקרת הפקדה: קיימת הגבלה על סכום ההפקדה השנתי המקסימלי לכל אדם (לפי ת.ז.). תקרת ההפקדה מתעדכנת מעת לעת ועומדת על כ- 83,641 ש"ח בכל שנה קלנדרית נכון ל 2026 (תקרה זו מתעדכנת כל שנה).

למי זה מתאים?

- פתרון מצוין להורים המעוניינים לחסוך עבור הילדים.
- לעצמאים או שכירים שרוצים להגדיל את סל החיסכון שלהם מעבר לתקרת הפנסיה (ולנצל את הטבות המס בפרישה).
- ולכל אדם שמחפש אלטרנטיבה נזילה לפיקדונות הבנקאיים שבהם הריבית לרוב נמוכה כאשר בקופת גמל ניתן להשקיע במגוון מסלולים בעלי תשואה (היסטורית) גבוהה באופן משמעותי.