



קופת גמל להשקעה

קופות הגמל המסורתיות הפכו מאז 2008 למוצר חיסכון לטווח ארוך, שאת הכספים ממנו ניתן למשוך כקצבה רק לאחר גיל פרישה. לאחרונה, אישר משרד האוצר מוצר חיסכון חדש ואטרקטיבי שהוא קופת גמל חדשה - קופת גמל להשקעה. מוצר זה יאפשר לחוסכים ליהנות מהיתרונות של קופת גמל רגילה בתוספת בונוס - אפשרות למשוך את הכספים שנצברו בקופת הגמל החדשה בכל עת (גם מתחת לגיל הפרישה) בצורה הונית (סכום מלא או חלקי), וללא תשלום "קנס" על פירעון מוקדם כמו בקופות הגמל המסורתיות, ובתשלום מס על הרווחים בלבד. לחלופין, ניתן יהיה למשוך את הכספים כקצבה חודשית פטורה ממס לאחר גיל 60.

כל אדם רשאי לפתוח קופת גמל להשקעה, בכל גיל ובכל סכום (מינימום הפקדה חודשית שוטפת הינה 200 ₪), והוא יכול להפקיד אליה באופן שוטף או באופן חד-פעמי (ניתן לבצע את ההפקדה באמצעות הוראת קבע, העברה בנקאית או המחאה). הפקדה לכל קופות הגמל להשקעה שמנהל אדם מוגבלת בתקרה של 70,000* ₪ לאדם לשנה. הכספים ינוהלו על ידי בית ההשקעות הנבחר באמצעות מגוון רחב של מסלולי השקעה - בהתאם לאופי וצרכי הלקוח. ניתן לעבור ממסלול למסלול בכל עת ללא תשלום מס.

מתי מותר למשוך את הכספים מהקופה החדשה?

משיכת הכספים מקופת גמל להשקעה אפשרית כאמור בצורה הונית בכל רגע נתון (סכום חלקי או מלא), גם מתחת לגיל הפרישה, לפי בחירתכם. בעת משיכה הונית של הכספים בכל גיל תשלמו מס של 25% על הרווחים, כפי שנהוג באפיקי השקעה אחרים. משקיעים מתמידים שיבחרו למשוך את הכספים כקצבה לאחר גיל 60 ייהנו מפטור מלא מתשלום מסים.

למי זה מתאים?

קופת גמל להשקעה היא כלי חיסכון אטרקטיבי גם עבור משקיעים בעלי אופק קצר או בינוני שכספם "שוכב" בבנק וגם עבור חוסכים לטווח ארוך המעוניינים ביצירת תוספת לקצבת הפנסיה העתידית שלהם. אם אתם חוסכים לטווח קצר או בינוני: תוכלו להפקיד כספים בקופת גמל להשקעה, ליהנות מניהול מקצועי ופוטנציאל לצבירת תשואה על ההשקעה, ובד-בבד תישמר לכם האפשרות למשוך בכל עת ובבת אחת את כל הכסף שנצבר ללא "קנס" פירעון מוקדם. בעת המשיכה תשלמו מס של 25% על הרווחים, כפי שנהוג באפיקי השקעה אחרים. לסיכום, קופת גמל להשקעה הינה כלי חיסכון נהדר לטווח קצר, בינוני או ארוך עבורך ואמצעי לחיסכון עבור ילדיך.

אם אתם חוסכים לטווח ארוך (לפרישה): תוכלו להפקיד כספים בקופת גמל להשקעה, ליהנות מהיתרונות של קופת גמל רגילה, ומעל גיל 60 תוכלו למשוך את הכספים כקצבה ולקבל פטור מלא ממס על הרווחים וממס הכנסה.

מה היתרונות של חיסכון בקופת הגמל החדשה?

כל אחד רשאי לפתוח קופת גמל להשקעה, בכל גיל ובכל סכום (מינימום הפקדה חודשית שוטפת הינה 200 ₪), ולהפקיד אליה ולקופות הגמל להשקעה הנוספות המתנהלות על שמו עד 70,000 שקלים בשנה. תדירות ההפקדות נתונה לבחירתו של החוסך - ניתן להפקיד באופן שוטף או באופן חד-פעמי.

נזילות תמידית של הכסף שנצבר: תוכלו למשוך את הכסף במשיכה הונית בכל רגע נתון, גם מתחת לגיל פרישה, מבלי לשלם "קנס" על פירעון מוקדם ובתשלום מס על הרווחים בלבד. זאת אפשרות שאינה קיימת בקופות הגמל הרגילות.

פטור ממס במשיכת הכסף כקצבה: במשיכת הכספים כקצבה תקבלו פטור ממסים. משיכה זו תתאפשר רק החל מגיל 60. רציפות השקעה ודחיית מס: תוכלו לעבור ממסלול השקעה אחד למסלול אחר תוך שמירה על רציפות ההשקעה. כלומר כל עוד הכסף בקופה לא תשלמו מס על הרווח שהצטבר ממכירת ניירות ערך, מקבלת דיבידנד או מקבלת ריבית מאגרת חוב. דחיית מס שקולה לתשלום מס בשיעור מופחת, ולכן זה יתרון משמעותי.

שקיפות ונגישות: ניתן לעקוב אחר הביצועים של קופת הגמל להשקעה בכל רגע באמצעות חשבון אישי באתר של בית ההשקעות בו מנוהלת הקופה. בנוסף, תוכלו להשוות בין ביצועי הקופות השונות באתר "גמלנט" של משרד האוצר.

מגוון רחב של מסלולים ואפיקי השקעה: תוכלו לבחור בין מגוון רחב של מסלולי השקעה המתאימים לאופייכם ולצרכיכם. כמו כן, המוצר מאפשר השקעה בנכסים לא סחירים, דבר שלא אפשרי במוצרים מתחרים, והוא בעל חשיבות במיוחד בתקופה בה התשוואות בהשקעה באג"ח נמוכות.

עשרת הקופות המובילות לשנת 2017

10/3/2018

סיכום פעילות לפי קופה לתקופה נבחרת 12/2017 - 01/2017

(במיליוני ש"ח)

קופת גמל היא מכשיר חיסכון לטווח בינוני וארוך ומומלץ מאד לבחון את ביצועי הקופה לאורך זמן ולא לאורך חודשים בודדים

הנתונים המוצגים באתר דוחו על ידי הגופים המדווחים ובאחריותם

פרויקט מדדי סיכון פותח בשיתוף עם מרכז קיסריה

* כולל העברות בין קופות

** קופה שמיועדת לעובדי סקטור/ענף/מפעל מסויים ואינה פתוחה לכלל הציבור

*** בוצע מיזוג, לפרטים לחץ על שם המסלול

מספר	שם קופה	תקופת דיווח	מצטברת לתקופת הדו"ח	תשואות			שארף ריבית חסרת סיכון	שיעור דמי ניהול		יתרת נכסים לסוף התקופה	צבירה נטו *	מדד נזילות -
				ממוצעת 3 שנתית אחורונות	ממוצעת 5 שנתית אחורונות	ממוצע לשנת 2017		ממוצע לשנת 2017				
				הפקדות	נכסים	בנקודות האחוז						
⬆	⬆		⬆	⬆	⬆	⬆	⬆	⬆	⬆	⬆	⬆	⬆
7799	אלטשולר שחם חיסכון פלוס מניות	12/17-01/17	18.89%	---	---	---	0.00%	0.66%	369.6	337.6	94.2%	
11394	ילין לפידות קופת גמל להשקעה מסלול מניות	12/17-01/17	14.02%	---	---	---	0.02%	0.59%	89.0	83.9	92.1%	
7907	אקסלנס גמל להשקעה מניות פאסיבי	12/17-01/17	13.16%	---	---	---	0.16%	0.43%	32.1	22.6	96.8%	
7836	אנליסט קופת גמל להשקעה מניות	12/17-01/17	12.00%	---	---	---	0.00%	0.61%	31.2	22.2	90.7%	
8522	הראל גמל להשקעה מניות	12/17-01/17	11.88%	---	---	---	0.00%	0.61%	15.6	12.6	93.9%	
7975	אי.בי.אי. גמל להשקעה מניות	12/17-01/17	11.77%	---	---	---	0.00%	0.58%	10.1	8.0	91.2%	
7860	מיטב דש גמל להשקעה מסלול מניות	12/17-01/17	11.51%	---	---	---	-0.02%	0.48%	17.1	12.8	94.5%	
7867	מיטב דש גמל להשקעה מסלול פאסיבי - מדדי מניות	12/17-01/17	10.51%	---	---	---	0.00%	0.58%	4.3	2.6	100.0%	
7934	מגדל גמל להשקעה מניות	12/17-01/17	10.43%	---	---	---	0.00%	0.62%	16.4	14.0	95.6%	
7811	פסגות גמל להשקעה מניות	12/17-01/17	9.32%	---	---	---	---	0.52%	36.8	28.2	95.1%	