

רוצים לחסוך ולא בטוחים איך מתחילים?

הנה מה שאתם צריכים לדעת על קופת גמל להשקעה

חיסכון בקופת גמל להשקעה יכול להתאים לכל מטרה או זמן: חיסכון ארוך טווח או קצר טווח, לילדים, למבוגרים וכמובן גם לפנסיה. משבר הקורונה הדגיש בצורה משמעותית את חשיבות החיסכון ליום סגריר, ולכן רצוי לשקול להתחיל לחסוך כך שנוכל להגיע מוכנים יותר לכל תרחיש

בתקופה זו של חיינו נסיעות לחו"ל, מופעים, הצגות ואפילו בילוי בקולנוע נראים כמו חלום רחוק שמתקיים במציאות אחרת. רובנו מבלים את הזמן הפנוי שברשותנו בעיקר בבית עם בני המשפחה הגרעינית, ולנוכח השינוי גם חלק מההוצאות שלנו קטנו ביחס לעבר.

לצד השינויים המשמעותיים הללו, ישנו גם שינוי תפישתי. מושגים כמו חיסכון ליום סגריר, ליום אפור וליום מעונן הפכו נפוצים יותר בשיח היום יומי שלנו במהלך החודשים האחרונים. היערכות פיננסית מבעוד מועד לכל תרחיש הפכה חשובה מאי פעם. משברים כאלה ואחרים הם חלק בלתי נפרד מחיינו, וכדי לצלוח אותם. כדאי להגיע אליהם מוכנים וערוכים. תקופה זו הינה זמן אידיאלי לחשוב על פתיחת תכנית חיסכון שנוכל לממש בעתיד לכל מטרה.

נקודת ההתחלה של כל חיסכון היא קבלת החלטה. פתיחת חיסכון היא לא פעולה שדורשת מאמץ או ידע מיוחד, ולאור הגמישות הגבוהה שמציעים היום מכשירי החיסכון וההשקעה השונים, אפשר לחסוך כמה שנרצה באיזה אופן שנבחר, והכסף זמין לרשותנו למשיכה בכל עת. אחד ממכשירי ההשקעה הפופולאריים כיום, שיכולים להתאים לכל חיסכון שנבחר, הוא קופת גמל להשקעה אשר מנהלות כיום סכום של כ-14.5 מיליארד שקלים.



מי הם החוסכים בקופת גמל להשקעה?

חיסכון בקופת גמל להשקעה יכול להתאים לכולם, או למעשה לכל מי שמעוניין לחסוך עבור עתידו (או עבור ילדיו) ולהגדיל את החסכונות המיועדים לפרישה או לכל מטרה אחרת. בחיסכון עבור הילדים, ניתן לפתוח קופת גמל להשקעה הרשומה על שמם כמקנה מתנה. כשיגיעו לגיל 18 הם יוכלו לבחור כיצד להשתמש בכסף. ניתן להפקיד לקופת גמל להשקעה עד כ-71,000 ₪ בשנה עבור כל תעודת זהות*. אופן ההפקדה גמיש: ניתן להפקיד סכום חד פעמי או בהוראת קבע חודשית (גם של סכומים קטנים). כך, החוסכים יכולים להפקיד בהתאם ליכולותיהם ומטרותיהם.

אחד המאפיינים החשובים ביותר של קופת גמל להשקעה הוא העובדה שהכסף נזיל ואפשר למשוך אותו בכל זמן. משיכת הכספים תלויה בתשלום מס רווח הון בשיעור של 25% על הרווח הריאלי, כמקובל במכשירי חיסכון אחרים בשוק ההון. חוסכים שמייעדים את החיסכון לטווח ארוך ואפילו ליציאה לפנסיה יבחרו למשוך את הכספים אחרי גיל 60 כקצבה, יוכלו ליהנות מפטור מלא מתשלום מס.

מעבר חופשי בין מסלולים



קופת גמל להשקעה מציעה מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות, כך שהחוסכים יכולים לבחור במסלול המתאים לרמת הסיכון שהם מעוניינים בה. בנוסף, ישנה אפשרות למעבר חופשי בין המסלולים, בצורה דיגיטלית ופשוטה ללא כל עלות. לדוגמה, חוסך שגילו צעיר ויש עוד שנות חיסכון רבות לפניו (טווח החיסכון ארוך) יכול לשקול לנהל את החיסכון במסלול עם חשיפה גבוהה יחסית למניות, שבו רמת הסיכון גבוהה גם היא באופן יחסי. לעומת זאת, חוסך בגיל מתקדם או מי שבכוונתו למשוך את הכספים תוך זמן קצר, יכול לבחור במסלול עם רמת סיכון נמוכה יותר במטרה להקטין את התנודתיות בטווח הקצר ולשמור על יציבות החיסכון.

יתרת החיסכון מופיעה באזור האישי של החוסך באתר האינטרנט, כמו גם ביצועי מסלול ההשקעה שבו מושקעים הכספים ותנועת ההפקדות.

אין באמור לעיל תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי ו/או ייעוץ מס המותאם לצורכי הלקוח.

*סכום תקרת ההפקדה מתייחס להפקדות עמית בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה, הוא צמוד למדד המחירים לצרכן ויעודכן מדי שנה.