

תיקון 190 - הפקדה לקצבה מוכרת

אפשרות להפקיד לקופת גמל ולשמור על הכספים נזילים והוניים

תיקון 190, מאפשר למי שעבר את גיל 60 ויש לו פנסיה מינימלית (מעל 4,418 ש"ח בשנת 2016¹) להפקיד כספים בקופת הגמל, אשר ניתנים למשיכה בסכום חד פעמי² בניכוי מס רווח הון בשיעור של עד 15% מס על הרווח הנומינלי בלבד, במקום 25% מס של ריווחים ריאליים כפי שקיים על השקעות בני"ע. חשוב לציין כי באפשרותך לבצע את המשיכה ישירות מהקופה ללא צורך בהצגת אישור מרשות המיסים לקביעת ניכוי המס רווח הון.

יתרונות החיסכון בקופת גמל

הטבות מס

מסלולי השקעות מגוונים

- דחיית תשלום מס רווח הון למועד המשיכה (אין אירוע מס לאורך תקופת החיסכון).
- תשלום מס רווח הון עד 15% על הרווח הנומינלי בלבד, במקום 25% מס על הרווח הריאלי כמו שקיים בהשקעות בני"ע.
- אפשרות למשיכה כקצבה הפטורה ממס החל מגיל 60 (תשלום מקופה משלמת).
- מגוון מסלולי השקעה בהתאם לבחירת הלקוח.
- גמישות מעבר ושילוב בין מסלולי השקעה בעלי מדיניות השקעה שונה בכל עת.

ניהול השקעות

עלויות נמוכות

- ניהול השקעות אחראי ומקצועי, תוך חשיפה למגוון רחב של נכסים.
- אפשרות להשתתף בהנפקות כגוף מוסדי, לרבות הנפקות מחוץ לבורסה.
- אפשרות לשילוב של נכסים לא סחירים - נדל"ן מניב, קרנות פרטיות, הלוואות פרטיות וכו'.
- אין עמלת דמי משמרת ועמלות גלוות אחרות (קניה, מכירה, מינום וכד').
- הוצאות ניהול השקעות ברמת קופה נמוכות משמעותית ביחס לאלטרנטיבות הקיימות.

העברה בין דורית

תפעול ושקיפות

- אם העמית נפטר עד גיל 75 - המוטבים בקופה את כל הצבירה באופן הוני ופטור ממס.
- אם העמית נפטר אחרי גיל 75 - המוטבים יקבלו את זכויותיו (יוכל לקבל את כל הכספים מיידית לאחר הפטירה ב-15% מס על הרווחים או לקבל קצבה פטורה כשיגיעו לגיל 60).
- עמית רשאי למנות מוטבים בקופת גמל והם יהיו הזכאים הבלעדיים לכספים שיצברו.
- ביצועי הקופה מוצגים באתר גמלנט ומתעדכנים מידי חודש.
- ניתן לצפות בפרטי החשבון באתר החברה הרלוונטית.

אפשרות לקבלת הלוואה בתנאים אטרקטיביים

1. הקצבה המזערית כהגדרתה בסעיף 23 לחוק הפיקוח (3.850 ש"ח צמוד למדד מרץ 2008).
2. סכומים שהפקיד העמית העולים על התקרה המוטבת באותה שנה (33,408 ש"ח לשנת 2016) ועד לתקרה להפקדת תשלומים פטורים.