

לפני שהשנה מסתיימת: טיפים לבחירת קופת גמל להשקעה



חגי תשרי הם הזמן האידאלי להתחיל להיערך לסוף השנה האזרחית ולוודא שאתם מנצלים את ההטבות המגיעות לכם בהפקדות למכשירי ההשקעה השונים. בחודשים הקרובים, נסקור את המוצרים הפיננסיים העיקריים שטמונה בהם הטבה הניתנת לניצול עד סוף השנה. והיום – קופת גמל להשקעה.

מהי קופת גמל להשקעה?

קופת גמל להשקעה היא מוצר חיסכון הוני אשר הכספים המופקדים אליו ניתנים למשיכה בכל עת בניכוי מס רווחי הון כדין. הקופה מתאימה לכל החוסכים, קטנים כגדולים, לכל מטרה ולכל טווח חיסכון: קצר, בינוני וארוך.

כל אדם, בכל גיל, יכול להפקיד לקופת גמל להשקעה עד 76,449 ₪ בשנה (נכון לשנת 2023) ⁽¹⁾. לדוגמה, משפחה הכוללת הורים ושני ילדים יכולה להפקיד 305,796 ₪ בשנה ב-4 קופות. כספי הקטין מופקדים על-ידי הוריו על שמו, וההורים רשאים לנהלם עד להגיעו לבגרות. ההפקדה לקופת הגמל יכולה להיות חד-פעמית או חודשית באמצעות הרשאה לחיוב חשבון.

כאמור, הכספים נזילים וניתנים למשיכה בכל עת כסכום חד פעמי, כאשר בעת המשיכה נגבה מס רווחי הון בשיעור 25% מהרווח הריאלי. מי שיבחר לאחר גיל 60 להעביר את הכספים מקופת הגמל להשקעה לקופת גמל לקצבה (קרן פנסיה או קופת ביטוח) ולמשוך ממנה קצבה חודשית, ייהנה מפטור ממס זה.

הפרמטרים החשובים בבחירת קופת גמל להשקעה:

המסלול: קופות הגמל להשקעה מציעות מגוון מסלולים המתמחים באפיקי השקעה שונים, באופי ניהול הכסף (אקטיבי או פאסיבי) ועוד. באנליסט, למשל, אפשר לבחור במסלול כללי, מסלול מנייתי, מסלול שעוקב אחרי מדד S&P-500, מסלול חו"ל, מסלול אג"ח, מסלול שקלי לטווח קצר, ועוד. חשוב לבחור מסלול השקעה שמתאים לצרכיכם, לאופי שלכם, ולמטרת החיסכון. חשוב לציין כי ניתן לעבור ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר בכל עת ללא תשלום מס.



טווח החיסכון ואופי החוסכים: השאלה מתי אתם צפויים להזדקק לכסף היא פרמטר חשוב בבחירת מסלול ההשקעה. היסטורית, השקעה במסלולי מניות הניבה פוטנציאל תשואה גבוה לאורך זמן. עם זאת, מניות נחשבות גם לנכס ברמת סיכון גבוהה יותר וחשופות יותר לתנודתיות בטווח הקצר. לכן, ככל שטווח החיסכון קטן יותר ייתכן שתעדיפו מסלול שמרני יותר. הדברים נכונים גם לחוסכים המתקשים להתמודד עם תנודתיות בהשקעות בטווח הקצר.



התשואות: באתר גמל-נט תוכלו למצוא את תשואות כל קופות הגמל להשקעה ולהשוות את הביצועים של המנהלים השונים. חשוב להשוות בין קופות במסלולים דומים ולא, נניח, בין קופה מנייתית לקופה במסלול כללי או במסלול אג"ח. מוצע לבדוק תשואות לטווחים בינוניים וארוכים של 3, 5 ואף 7 שנים. כך תקבלו תמונה רחבה יותר על פעילות מסלול ההשקעה לאורך זמן ⁽²⁾.



דמי הניהול: תקרת דמי הניהול בקופת גמל להשקעה עומדת על 1.05% מהצבירה (במונחים שנתיים) ועד 4% מההפקדות. טרם הצטרפות, קבלו הצעות מכמה גופים והשוו ביניהן, יחד עם שאר הפרמטרים לעיל.



הצטרפות לקופת גמל להשקעה: הצטרפות לקופת גמל להשקעה יכולה להיעשות, לרוב, באופן דיגיטלי ומהיר בחברה בה בחרתם. אם יש לכם חשבון קיים בקופת גמל להשקעה, באפשרותכם לנייד אותו בין חברות מנהלות ללא אירוע מס. מוצע להיעזר בבעל רישיון פנסיוני לשם קבלת המלצה על כדאיות החיסכון.



(1) סך כל ההפקדות השנתיות בכל קופות הגמל להשקעה בכל החברות המנהלות, לכל חוסך, מוגבל ל-76,449 ₪ (נכון לשנת 2023) בכל שנת כספים. סכום תקרת ההפקדה מתייחס להפקדות עמית בכלל חשבונות בכל קופות הגמל להשקעה, והוא יעודכן מידי שנה בהתאם למדד המחירים לצרכן. (2) אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. משיכת כספים הונית מקופת הגמל כפופה לתשלום מס רווח הון כדין ותבוצע בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת בקשה מלאה ותקינה. ככל שהמועד נופל על אחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש, הפעולה תבצע ביום העסקים הרביעי באותו החודש. אנליסט קופות גמל בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא ביעוץ) ולה זיקה למוצרים המנוהלים והמשוקים על ידה. אין לראות באמור בדף זה משום ייעוץ או שיווק פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ / שיווק פנסיוני או ייעוץ מס המתחשב בתנאי ובצרכי המיוחדים של כל אדם. אין באמור משום התחייבות להשגת תשואה כלשהי. המידע האמור בכתבה זו נועד למטרות אינפורמטיביות בלבד ולא מהווה מידע מלא וממצא. אנליסט לא תהא אחראית לכל נזק, ישיר או עקיף, שייגרם, אם ייגרם, לקורא ו/או למי מטעמו כתוצאה מהסתמכות על האמור בכתבה זו וכי העושה שימוש במידע כאמור, עושה זאת על דעתו ועל אחריותו בלבד. ט.ל.ח.