



קופת גמל להשקעה

קופת גמל להשקעה

מוצר חיסכון חדש

קופת גמל להשקעה הינה מוצר חסכון לכל מטרה, הניתן למשיכה בכל עת. משיכת הכספים כקצבה בעת פרישה מקנה לחוסך פטור ממס רווחי הון.

כך למעשה קופת הגמל להשקעה נותנת מענה הולם ומאפשרת לחוסך לשלב בין שמירה על נזילות הכספים והאפשרות למשיכה בכל עת לבין חסכון לתקופת הפרישה.

חסכון עבור הילדים/נכדים



הגדלת הקצבה לפנסיה



כל מטרה אחרת



קופת הגמל להשקעה מתאימה
לחוסכים המעוניינים ב:

עיקרי התוכנית

- ניתן להפקיד לקופה סכומים חד פעמיים או הפקדות חודשיות שוטפות וזאת עד לתקרה של 70,000 ₪ בשנה.
- כספי החיסכון ניתנים למשיכה בכל עת ללא קנס או עמלת פירעון מוקדם ובניכוי 25% מס רווחי הון על הרווח הריאלי בלבד (כמקובל באפיקי חסכון אחרים).
- עמית שיבחר לקבל את הכספים כקצבה חודשית מגיל 60, ייהנה גם מקצבה פטורה ממס וגם מפטור על מס רווחי ההון.
- העברת כספי החיסכון בין מסלולי השקעה או בין גופים מנהלים לא מחייבת תשלום מס.
- בקופת גמל להשקעה ישנם מבחר מסלולי השקעה לבחירה.

קופת גמל להשקעה

מוצר חיסכון חדש

מבחר מסלולי השקעה*

- מסלול כללי (8211)
- מסלול שקלי טווח קצר (8523)
- מסלול אג"ח עד 10% מניות (8520)
- מסלול אג"ח עד 20% מניות (8521)
- מסלול מנייתי (8522)

למה בהראל?

בזכות המובילות
בזכות החוסן הפיננסי
בזכות השירות
בשביל השקט הנפשי שלך...

מצד אחד הטבות מס, מהצד השני נזילות

מוצר הגמל להשקעה מציע לציבור ליהנות משני העולמות: מצד אחד אופציה לחיסכון לגיל פרישה הכולל הטבות מס, ומהצד השני אפשרות למשוך את הכסף בכל עת.

רחלי בינדמן, 14.9.16 **כלכליסט**

*קידוד מסלולים

512267592-0000000000008207-8523-000, 512267592-0000000000008207-8211-000
512267592-0000000000008207-8521-000, 512267592-0000000000008207-8520-000
512267592-0000000000008207-8522-000. התנאים המחייבים הינם התנאים המופיעים בתקנון
קופת הגמל ובכפוף לכל דין. במקרה של סתירה בין האמור לעיל לבין תקנון קופת הגמל יגברו הוראות
התקנון. אין באמור במודעה זו כדי להוות שיווק פנסיוני כהגדרתו בחוק ואין בו כדי להוות תחליף
לשיווק פנסיוני אשר מתחשב בצרכים של כל אדם.

