

קופת גמל להשקעה

אפשרות להפקיד כספים לקופת גמל ולשמור על הכספים נזילים

קופת גמל להשקעה באה במטרה לעודד את הציבור להגדיל את חסכונותיו מרצונו החופשי באמצעות מוצר גמיש (הוני), מפקח ושקוף אשר יאפשר משיכה הונית בכל עת בתוספת יתרון של קצבה פטורה ממס החל מגיל 60.

קופת גמל זו תאפשר לחסוך סכומים של עד 70,000 ש"ח לשנה הניתנים למשיכה בכל עת, ללא הטבות מס בהפקדה, ומתן פטור ממס רווחי הון אם העמית יחליט לקבל כספים אלו כקצבה.

עיקרי המוצר

1. תקרת הפקדה שנתית של **70,000 ש"ח** (ברמת ת.ז.).
2. ניתן לפתוח בכל גיל לרבות קטינים
3. החיסכון נזיל בכל עת

יתרונות החיסכון בקופת גמל להשקעה



מסלולי השקעה מגוונים

מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות בהתאם לבחירת הלקוח.

גמישות מעבר ושילוב בין מסלולי השקעה בעלי מדיניות השקעה שונה בכל עת.



הטבות מס

במידה והעמית מחליט למשוך את הכספים כקצבתיים (החל מגיל 60) זו תהיה קצבה מוכרת פטורה ממס לחלוטין (ללא תקרה).

דחיית תשלום מס רווח הון למועד המשיכה (אין אירוע מס לאורך תקופת החיסכון).



נזילות הכספים

הכספים נזילים בכל עת וניתנים למשיכה תוך תשלום מס רווח הון של 25% בלבד (על רווחים ריאליים).



תפעול ושקיפות

ביצועי הקופה מוצגים באתר מבלט ומתעדכנים מידי חודש.

ניתן לצפות בפרטי החשבון באתר החברה הרלוונטית.



עלויות נמוכות

אין עמלות דמי משמרת ועמלות נלוות אחרות (קניה, מכירה, מינום וכד').

הוצאות ניהול השקעות ברמת קופה נמוכות משמעותית ביחס לאלטרנטיבות הקיימות.



ניהול השקעות

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'.

EQUITY
פתרונות פנסיוניים
ביטוח | פנסיה | פיננסים

משרד: רחוב שחם 32 פתח תקווה
ת.ד: 2528, מיקוד: 4912501

טלפון: 03-5418822, פקס: 03-5418893

אפשרות לקבלת הלוואה בתנאים אטרקטיביים