

# 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 4,850 ש"ח בשנת 2023) להפקיד כספים בקופת הגמל, אשר ניתנים למשיכה בסכום חד פעמי<sup>2</sup> 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

- 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).

#### מסלולי השקעות מגוונים

- מגוון מסלולי השקעה בהתאם לבחירת הלקוח.
- גמישות מעבר ושילוב בין מסלולי השקעה בעלי מדיניות השקעה שונה בכל עת.

#### ניהול השקעות

- ניהול השקעות אחראי ומקצועי, תוך חשיפה למגוון רחב של נכסים.
- אפשרות להשתתף בהנפקות כגון מוסדי, לרבות הנפקות מחוץ לבורסה.
- אפשרות לשילוב של נכסים לא סחירים - נדל"ן מניב, קרנות פרטיות, הלוואות פרטיות וכו'.

#### עלויות נמוכות

- אין עמלת דמי משמרת ועמלות נלוות אחרות (קניה, מכירה, מינימום וכד').
- הוצאות ניהול השקעות ברמת קופה נמוכות משמעותית ביחס לאלטרנטיבות הקיימות.

#### העברה בין דורית

- 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 כקצבה פטורה כשיגיעו לגיל 60).
- עמית רשאי למנות מוטבים בקופת גמל והם יהיו הזכאים הבלעדיים לכספים שיצברו.

#### תפעול ושקיפות

- 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 (37,224 ש"ח לשנת 2023) ועד לתקרה להפקדת תשלומים פטורים.