

עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

שושנה חזן - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רוני כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מינהל עסקים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

דצמבר 2016

לכבוד

א.ג.נ.,

הנדון: קופות גמל להשקעה

שלום רב,

משרד האוצר השיק בחודש האחרון מוצר חיסכון חדש המאפשר לכל אחד מבני המשפחה לחסוך בו עד ל – 70,000 ₪ בשנה. את כספי קופת הגמל להשקעה ניתן יהיה למשוך בכל שלב כסכום הוני – חד פעמי (החייב במס), או החל מגיל 60 כקצבה חודשית פטורה ממס.

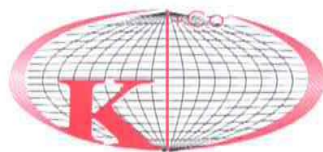
החיסכון בקופת גמל להשקעה מהווה אלטרנטיבה להשקעות בקרנות נאמנות, בפיקדונות בבנקים או בפוליסות החיסכון (פוליסות פרט).

קופת גמל להשקעה מאפשרת את משיכת הכספים בכל עת וללא קנס שבירה, אך יחד עם זאת היא אינה מעניקה פטור ממס רווחי הון (25%) למי שיבקש למשוך את הכספים כסכום הוני. היא מאפשרת רק את דחיית תשלום המס על רווחי ההון למועד משיכת הכספים.

מי שיתמיד ויחכה עד לגיל 60 יוכל למשוך את הכספים כקצבה חודשית פטורה ממס (כולל גם פטור ממס על רווחי ההון).

קופת הגמל החדשה ניתנת לניוד בין חברות הביטוח השונות.

שימו לב: ניתן לנצל את תקרת ההפקדה לשנת 2016 עד סוף החודש!



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
 M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)

ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

שושנה חזן - רו"ח

אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מינהל עסקים

דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

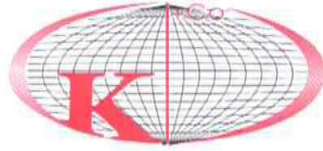
• האופציות למשיכת הכספים מקופת הגמל להשקעה בפטור מלא או חלקי ממס רווחי הון

אין הטבות במס (ניכוי או זיכוי ממס) בעת ההפקדה לקופת גמל להשקעה, ולכן ניתן למשוך את הכספים בפטור ממס כקצבה מוכרת החל מגיל 60, או בקרות אירוע של פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה של לפחות 75%.

קצבה מקופת גמל להשקעה שווה לקצבה מוכרת!

להלן האופציות למשיכת הכספים בפטור מלא או חלקי ממס לאחר גיל 60:

1. משיכת קצבה חודשית החל מגיל 60 תזכה את העמית בפטור מלא ממס (כולל מס רווחי הון).
2. היוון כספי קצבה מוכרת – במידה וחשבתם בתיק הפנסיוני שלכם סכומים המקנים לכם קצבת פנסיה חודשית שהינה מעל לסכום הקצבה המזערי (4,418 ₪ לשנת 2016), תוכלו למשוך את הסכומים שנצברו בקופת הגמל להשקעה כסכום חד פעמי.
 היוון כספי קצבה מוכרת יהיה חייב במס בשיעור של 15% על הרווח הנומינלי – הטבת מס משמעותית בסביבת אינפלציה נמוכה.
3. ניתן למשוך כספים כסכום חד פעמי מקופת גמל להשקעה ללא מס רווחי הון בגיל פרישה (62 לנשים ו-67 לגברים - נכון לשנת 2016) בתנאי שלא ניצלתם את יתרת ההון הפטורה על הקצבה המזכה.
 כלומר, תוכלו לנצל את הפטור של קצבה מזכה המגיע לכם על קצבת הפנסיה החל מגיל פרישה לצורך משיכה חד פעמית של יתרת ההון הפטורה.
 יתרת ההון הפטורה לשנת 2016 עומדת על סך של 739,116 ₪. מסכום זה יש להפחית מענקי פרישה פטורים ממס שנמשכו במהלך 32 השנים שקדמו לפרישה כשהם מוכפלים במקדם של 1.35, וממודדים למדד המחירים לצרכן.



ש.ה.ל.ת.

עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A
NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)
SHOSHANA CHAZAN - C.P.A. (ISR.)
ORNA BEHAR - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)
ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A
DIKLA SETI - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים
נחמה לינקר - רו"ח
שושנה חזן - רו"ח
אורנה בהר - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)
רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מינהל עסקים
דיקלה סטי - רו"ח, ב.א. מינהל עסקים (חשבונאות)

• המלצות והדגשים

לאחר שביארנו את היתרונות של המוצר החדש ברצוננו להציג בפניכם הדגשים נוספים:

1. גובה דמי הניהול בקופת הגמל להשקעה משמעותי מאוד בחיסכון ארוך טווח.
דמי הניהול על קופות הגמל מורכבים מדמי ניהול על ההפקדות ודמי ניהול על הצבירה.
חשוב להשוות בין חברות הביטוח ולהתמקח על גובה דמי הניהול.
2. מומלץ לבדוק את התשואות והרווחים שהשיגו חברות הביטוח על מכשירי חיסכון דומים בטווח של 5 - 3 השנים האחרונות.
3. החיסרון הבולט של קופת הגמל להשקעה שתצטרכו להמתין לפחות עד גיל 60 כדי ליהנות מכל הטבות המס. ברגע שמשכתם את הכספים מקופת הגמל או חלק מהכספים, פגעתם בפטור ממס, והיא לא תוכל לשמש לתשלום של קצבה פטורה.
המלצתנו: לפתוח מספר קופות שיוכלו לשמש אתכם לפי הצרכים העתידיים שלכם ושל משפחתכם.

• סיכום

קופת הגמל להשקעה מעמידה בפניכם שתי חלופות, הראשונה חיסכון נזיל בקופת הגמל שניתן למשוך בכל עת, עם חיוב במס רווחי הון (25%) רק במועד משיכת הכספים.
האפשרות השנייה היא חיסכון של הכספים עד לפחות גיל 60, ובחירה בין קבלת הכספים כקצבה מוכרת הפטורה ממס מלא או היוון הכספים שבקופה בהתאם לכללי היוון קצבה מוכרת.

הננו עומדים לרשותכם להבהרת האמור לעיל, ככל שנידרש.

לקריאת חומר מקצועי נוסף רב ומגוון הנכם מוזמנים להיכנס לאתר האינטרנט של משרדנו,
בכתובת: WWW.AMOSKATZ.CO.IL

בכבוד רב,

עמוס כץ ושות'
רואי חשבון