



כך תחסכו למונדיאל 2030

טירוף מונדיאל 2026 בעיצומו ורבים כבר מתכננים את היעד הבא. אז אם אתם מתכננים לטוס למונדיאל הבא שיתקיים בשנת 2030 בספרד ופורטוגל ומרוקו והפעם אם גם תרצו תוכלו לנסוע גם למשחקים שיתקיימו בארגנטינה, אורוגוואי או פרגוואי. בכדי להיערך כלכלית לחוויה של פעם בחיים צריך תכנית, תכנית חסכון. אנו מכירים אחת כזו שתתאים בדיוק למטרה זו. קוראים לה: **קופת גמל להשקעה**.



נהנים מכל העולמות

חוסכים באמצעות קופת גמל להשקעה? אתם למעשה "חוסכים ויכולים להרוויח". מצד אחד, מפקידים באופן קבוע או מזדמן לקופה, אך בנוסף יכולים ליהנות מתשואות של השקעות בשוק ההון, בהתאם לרמות הסיכון שתגדירו בבחירת מסלול ההשקעה, מדיניות ההשקעות ובהתאם לתנודתיות בשוק ההון כפי שתהיה מעת לעת.

נוחות בהפקדה

בקופת גמל להשקעה אתם שולטים בהפקדות בצורה מוחלטת – הפקדות במועדים שונים או בהוראת קבע. הדבר מהווה יתרון מובהק לעצמאים או לעסקים קטנים עם מחזור הכנסות תנודתי. לשכירים, האופציה הזו מקלה על ביצוע שינויים במקרים של הוצאות חד פעמיות דרמטיות, פיטורים (חלילה) וכו'.





זמינות וגמישות כתמריץ לחיסכון

קופת גמל להשקעה נזילה וזמינה למשיכה מיידית ללא קנסות (למעט ניכוי מס רווחי הון). אם אתם חוסכים למונדיאל 2030, ניתן יהיה למשוך את הכסף כמה חודשים לפי כן בכדי לשריין כרטיסים ומלונות.

תקרת הפקדה גבוהה וגמישות בהפקדות

קופת גמל להשקעה היא מכשיר חיסכון יעיל הן לטווח הקצר והן לטווח הארוך. הגורם שהופך את הקופה לאטרקטיבית לחיסכון לטווח ארוך נעוץ גם בעובדה שהיא זוכה לתקרת הפקדה גבוהה – עד 83,641 ש"ח (נכון לשנת המס 2026).

לשם השוואה, ההפקדה המקסימלית בקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד אינה עוברת רף של 1,200 ש"ח בשנה. ומה לגבי קרנות ההשתלמות? גם כאן, עבור שכירים בלבד, הקרנות לא מתקרבות לתקרות הגבוהות של קופת גמל להשקעה. "ההפקדה לצרכי הטבות מס בקרנות ההשתלמות לשכירים עבור שנת מס מלאה הינה כ- 18,854 ש"ח נכון לשנת המס 2026 (סכום זה מחושב באופן חודשי, לפי 1571 ש"ח הפקדה חודשית).

התאמה אישית לפי רמות סיכון

באפשרותכם לחסוך בקופת גמל להשקעה במגוון מסלולי השקעה שונים לפי רמות סיכון שונות. חברות הביטוח ובתי ההשקעות מציעות מגוון מסלולים בקופת גמל להשקעה, כאשר ההבדל ביניהם נעוץ ברכיב המנייתי בהתאם למדיניות מסלול ההשקעה. החל ממסלול מבוסס מניות ועד מסלול ללא חשיפה למניות – כך שלמעשה כל חוסך יכול למצוא מסלול השקעה שבאמת מתאים לו. בנוסף, ניתן לעשות שינויי מסלול בקופה ללא אירועי מס.





גמישות מקסימלית ונוחות בהפקדות, נזילות הכספים, קופת גמל עם מסלולי השקעה מגוונים ברמות סיכון שונות ותקרת הפקדה גבוהה שמאפשרת חיסכון משמעותי – כל אלה הופכים את המוצר "קופת גמל להשקעה" למכשיר חיסכון אטרקטיבי בשוק.

אז בשביל להגשים חלומות צריך להיות ממוקדים, בדיוק כמו קופת גמל להשקעה.

רוצים לשמוע עוד? מוזמנים לפנות אליי.

אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

