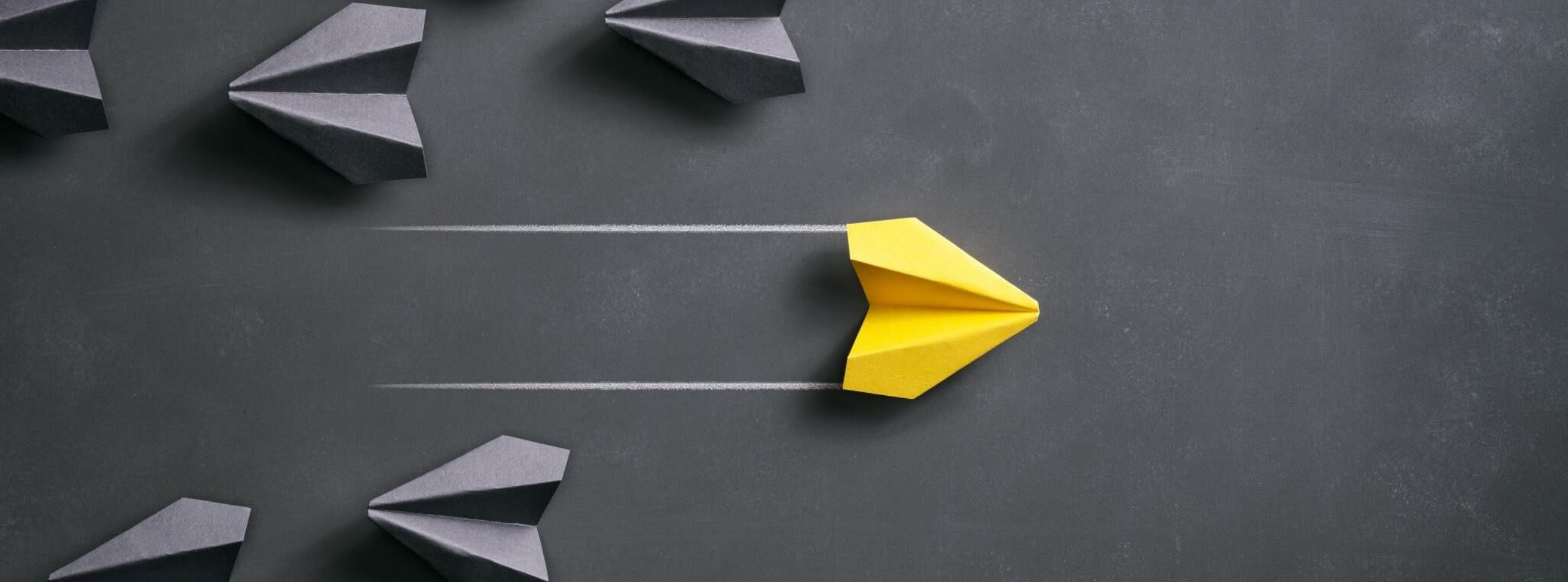


מקצוענות מוכרת

יותר

קופת גמל להשקעה

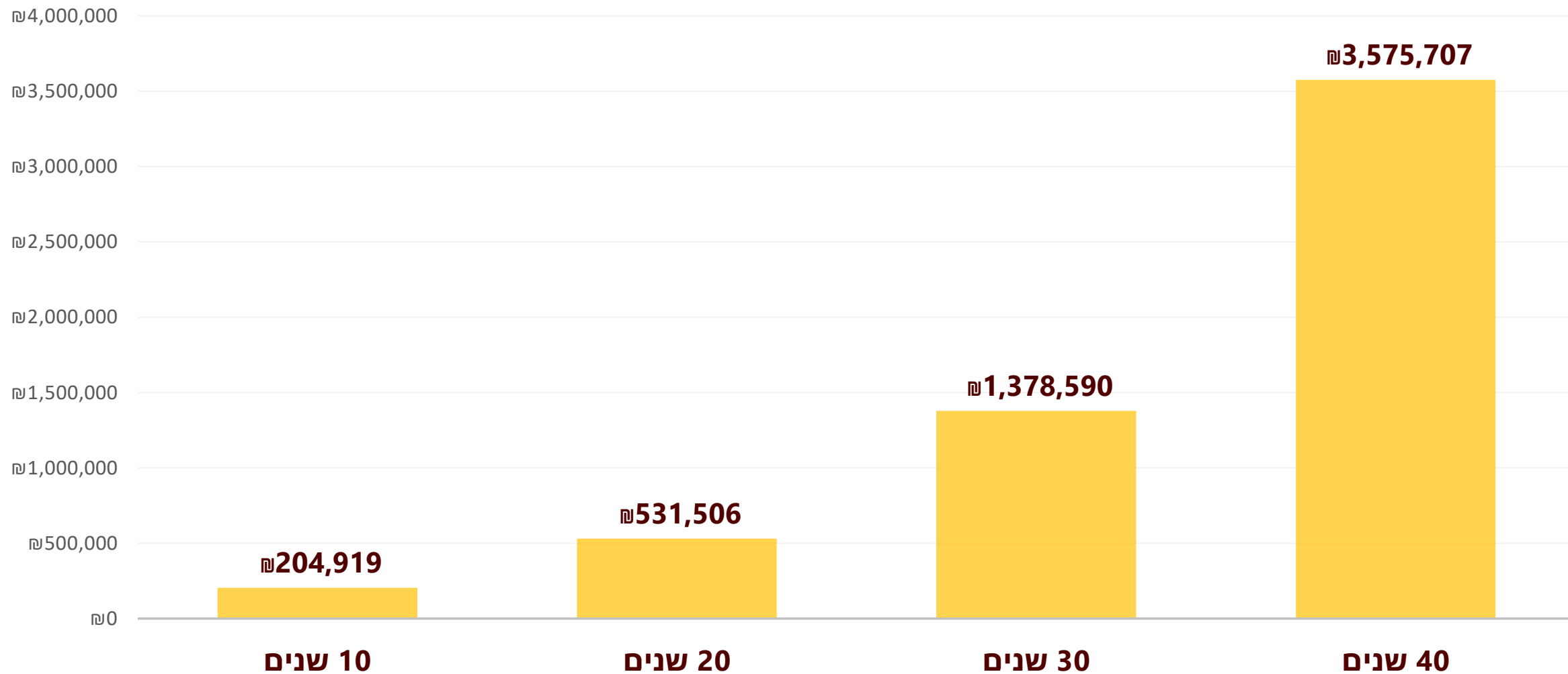
איתי חיון



החתימה
האישית שלכם
בעולם מתעדכן

פרמטר ראשון – זמן

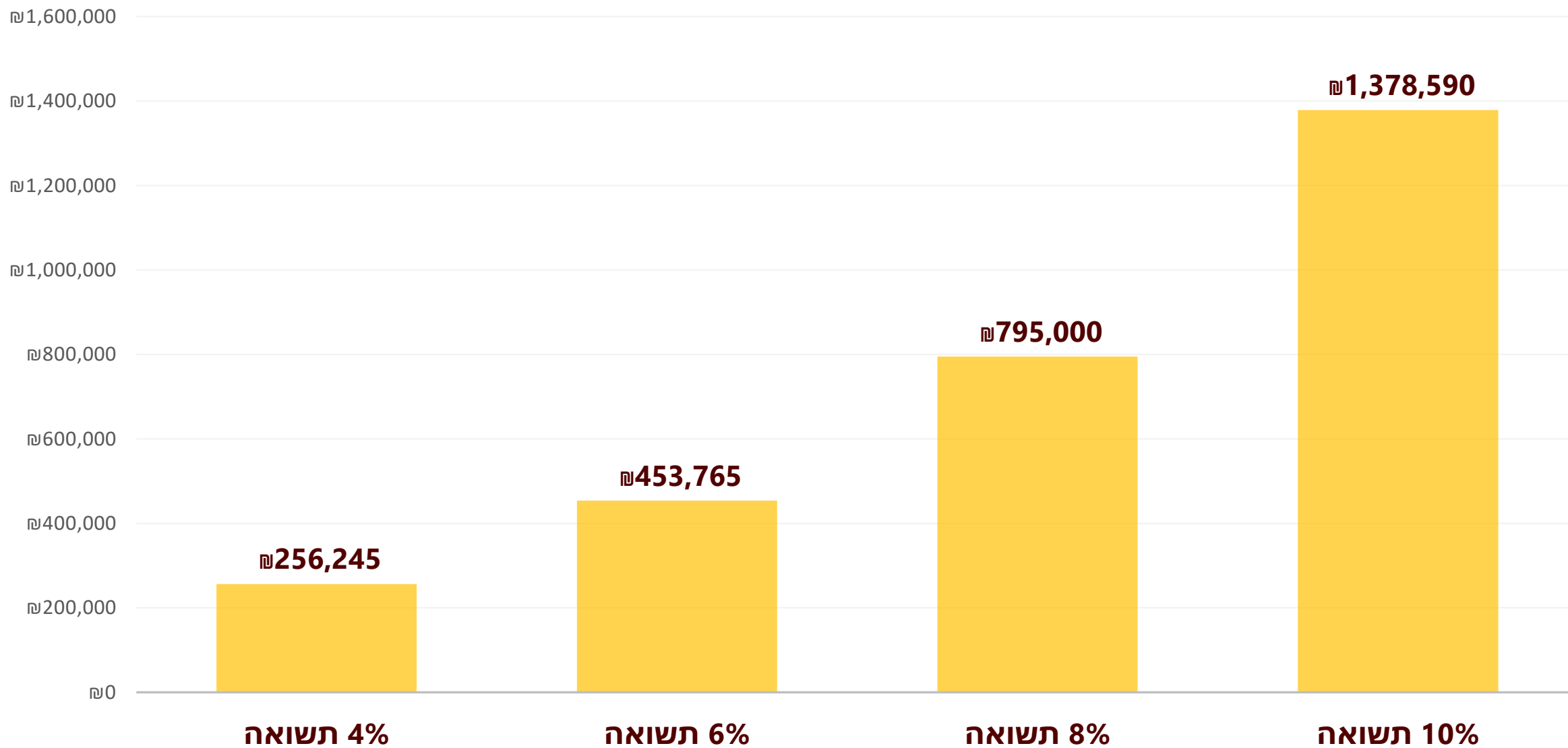
הפקדה חד פעמית של ₪ 79,005 תשואה של 10% ממוצעת



פרמטר שני –

תשואה

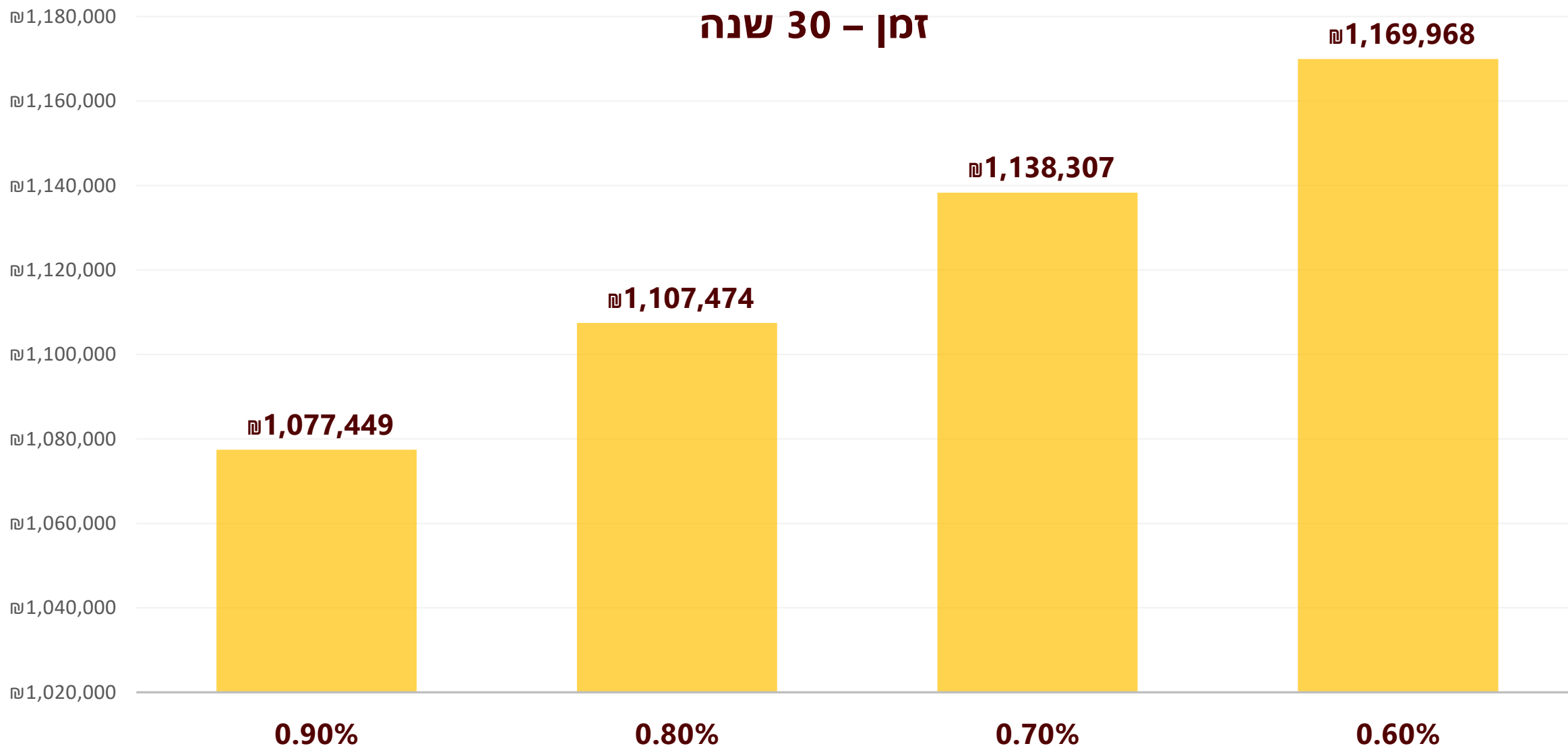
הפקדה חד פעמית של ₪ 79,005 זמן – 30 שנה



גידול של 1% בתשואה
=
גידול של כ- 33% בצבירה

פרמטר שלישי – דמי ניהול

₪ 79,005 של פעמית של
תשואה שנתית ממוצעת – 10%
זמן – 30 שנה



קופת גמל למשקיעה

גמל להשקעה



חיסכון הוני ונדיל בכל עת
ניהול השקעות איכותי
השקעה בנכסים לא סחירים
מעבר חופשי בין מסלולים ללא תשלום מס
מעבר חופשי בין קופות ללא תשלום מס
לאחר גיל 60 ניתן למשוך קצבה פטורה ממס
הורשה למוטבים
חיסכון בעלויות
תקרת הפקדה שנתית – 79,005 ₪

הפקדה חד פעמית של 79,005 ₪

תשואה	זמן	צבירה
10%	10 שנה	204,918
10%	15 שנה	330,023
10%	20 שנה	531,506
10%	25 שנה	855,995
10%	30 שנה	1,378,590
10%	60 שנה	24,055,571

גמל להשקעה



הפקדה חודשית של 6,583 ₪

תשואה	זמן	צבירה
5%	30 שנה	5,510,823
7%	30 שנה	7,984,365
10%	30 שנה	14,293,806

גמל להשקעה



הפקדה חודשית של 6,583 ₪

2,369,880.00

סכום ההפקדה הכולל
סך הסכום שהופקד לאורך כל התקופה

11,923,926.80

רווח
הרווח שהושג בזכות הריבית דריבית

14,293,806.80

סכום חיסכון עתידי
סכום החיסכון בסוף התקופה

גמל להשקעה



גמל
להשקעה

VS

פוליסת חיסכון



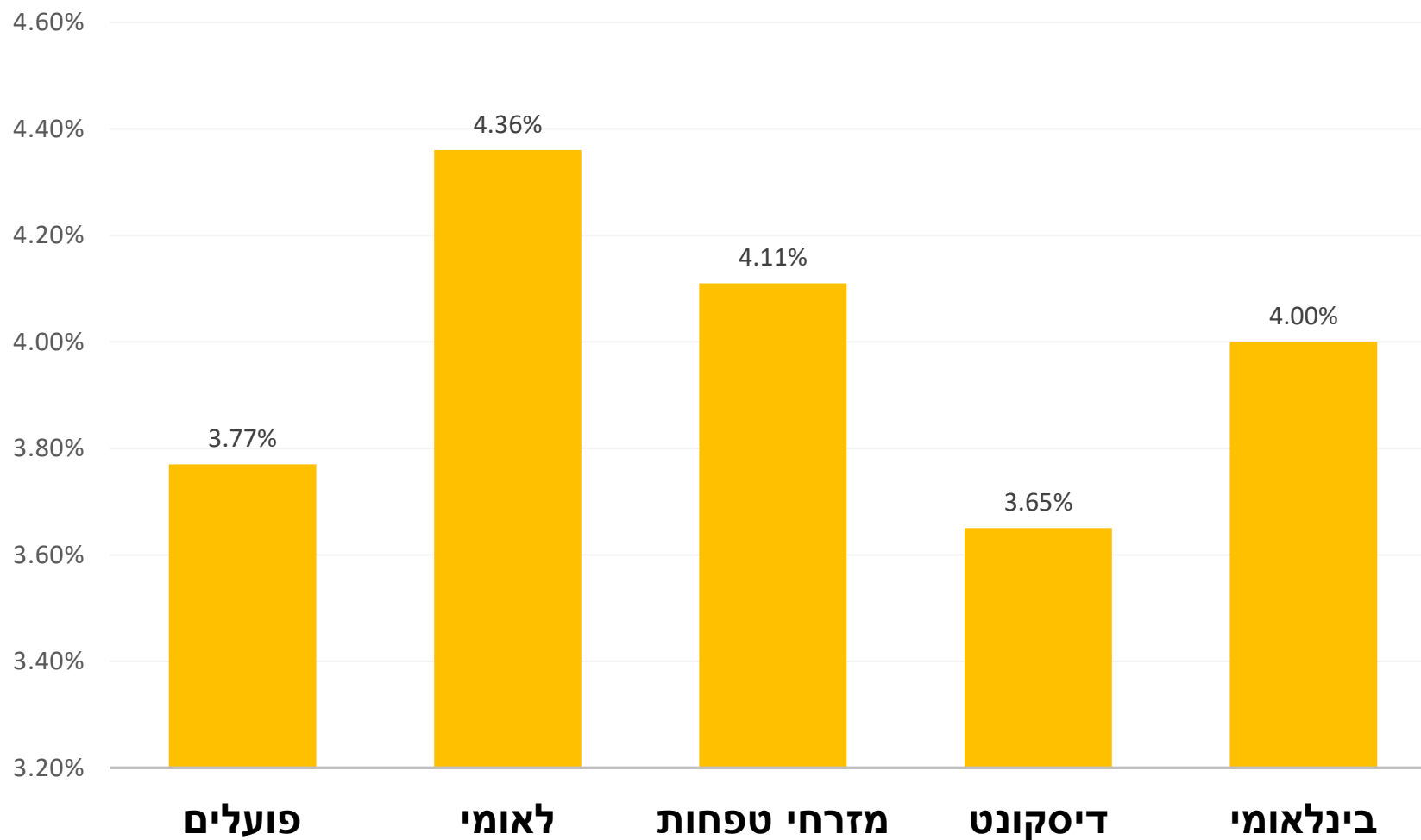
קופת גמל להשקעה	פוליסת חיסכון	
נמוכים	גבוהים	דמי ניהול
יש	אין	תקרת הפקדה
לא נחשב אירוע מס	נחשב אירוע מס	ניוד בין חברות
אין	יש	סעיף 125 ד
יש	אין	קצבה פטורה ממס

נושא	תיק השקעות	קופת גמל להשקעה
ניהול השקעות	ניהול אישי, נדרש אישור הלקוח בכל פעולה	בהתאם למסלול ההשקעה הנבחר
דמי ניהול	דמי ניהול בקרנות דמי משמרת לבנק עמלות קניה לבנק דמי ניהול למנהל התיק	דמי ניהול אטרקטיביים
דחיית מס בעת מעבר בין חברות	לא	כן
הלוואות	לא	כן
קביעת מוטבים	לא	כן
אחר		לאחר גיל 60 ניתן לקבל קצבה פטורה ממס

האם כדאי לחסוך

בפיקדון?

פיקדון לשנה בריבית קבועה



מושגי יסוד



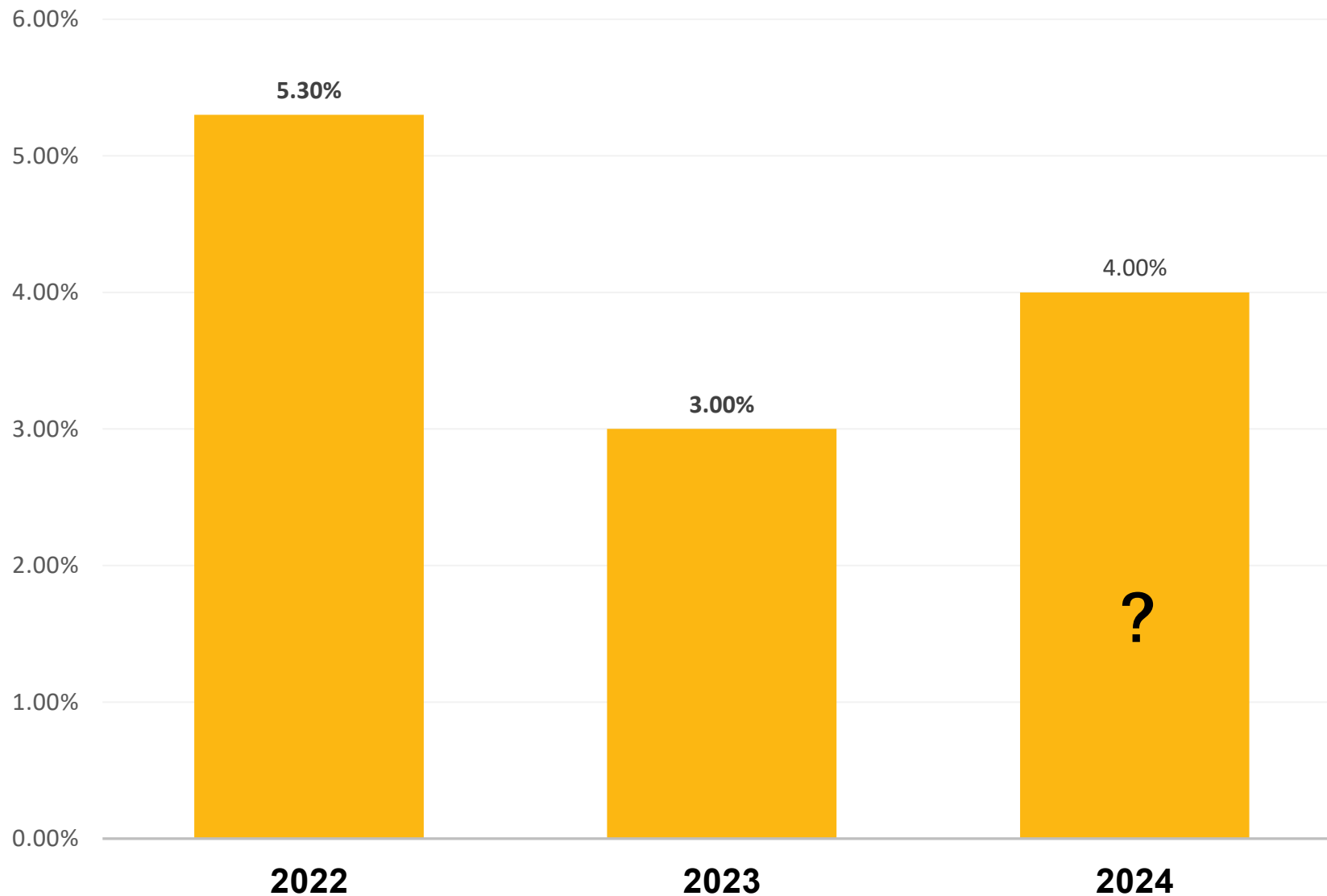
מיסוי בפיקדונות – 15% נומינאלי

4.36%



3.70%

אינפלציה

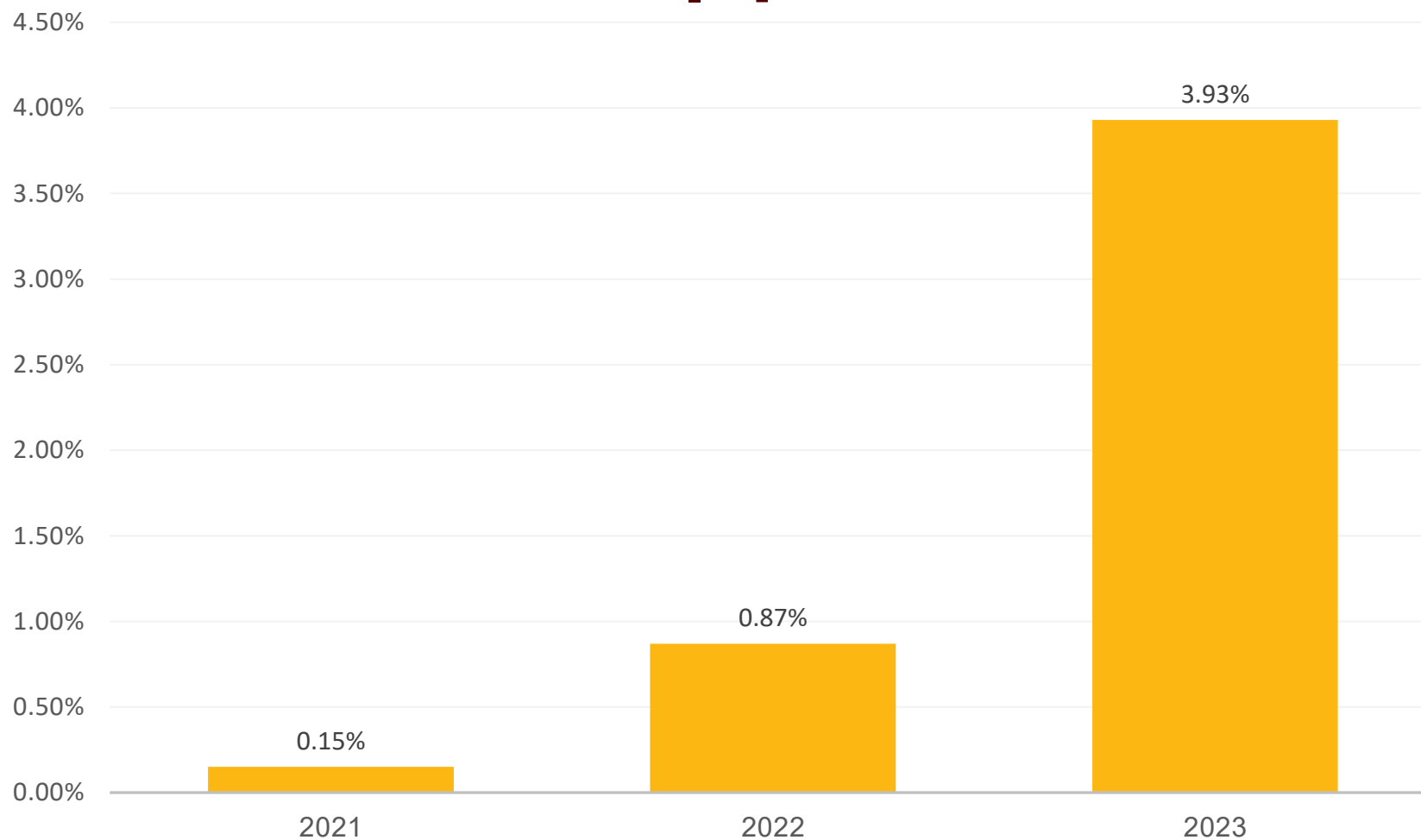


אינפלציה בישראל



האם כדאי לחסוך
בקרן כספית?

קרן כספית



קרן
כספית



בעת המכירה יהיה אירוע מס
מיסוי בקרן כספית – 25% ריאלי

מנורה מסלול - שקלי טווח קצר


מנורה ביטוח שקלי טווח קצר

אחוז תשואה של החלק היחסי

3.94% ▲

אחוז מסך השקעה

100%

נתונים נכונים לתאריכים 31.12.2022-31.12.2023 

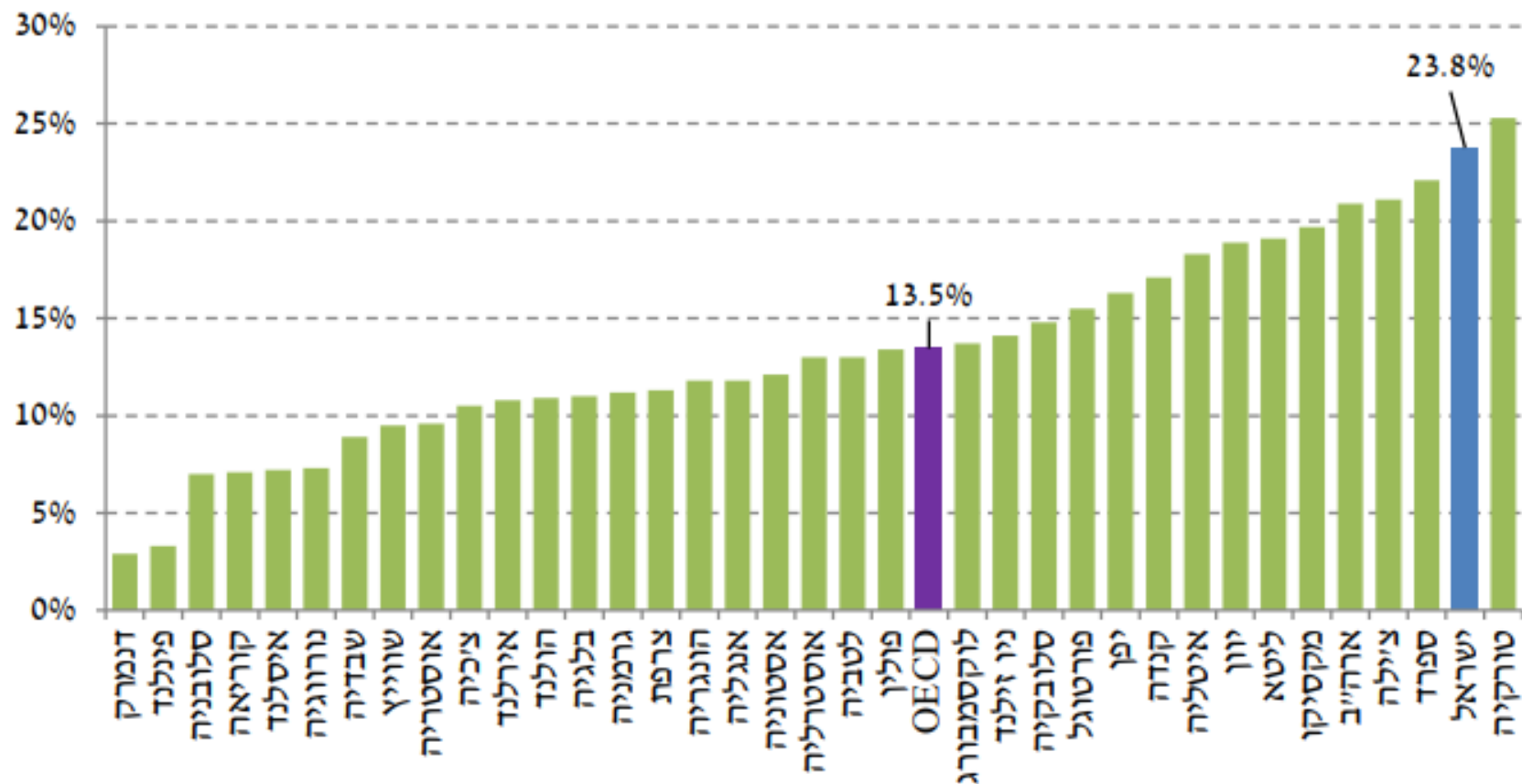


בעת שינוי מסלול השקעה – אין אירוע מס

ביהול חיסכון

משפחתי

שיעור הילדים החיים בעוני – השוואה בין-לאומית
(נתונים לאומיים מעודכנים ביותר 2012-2015, ישראל 2017)



המקור: דוח ממדי העוני והפערים החברתיים, 2017, ביטוח לאומי.

חיסכון לכל ילד



חיסכון לכל ילד –

הפקדה של 57 ₪ לכל ילד ע"י הביטוח הלאומי

באפשרות ההורה להגדיל את ההפקדה ב-57 ₪
נוספים על חשבון קצבת הילדים.

החיסכון יכול להתנהל בקופת גמל להשקעה או
בחיסכון בבנק.

חיסכון
לכל ילד



חיסכון לכל ילד



מסלולי ההשקעה –

סיכון **מוגבר** – כ 75% מניות והיתרה באג"ח.

סיכון **בינוני** – כ 50% במניות היתרה באג"ח.

סיכון **מועט** – כ 25% במניות והיתרה באג"ח (מסלול ברירת מחדל).

הלכה/שריעה – השקעה לפי כללי ההלכה/שריעה.

מסקנות הביטוח הלאומי-

תכנית חיסכון לכל ילד לא מצמצמת את אי השוויון

היא מגדילה אותנו!

**חיסכון
לכל ילד**



חיסכון לכל ילד



מסקנות הביטוח הלאומי-

הורים בעלי ההכנסה הגבוהה ביותר בחרו בקופת גמל להשקעה במסלול סיכון מוגבר.

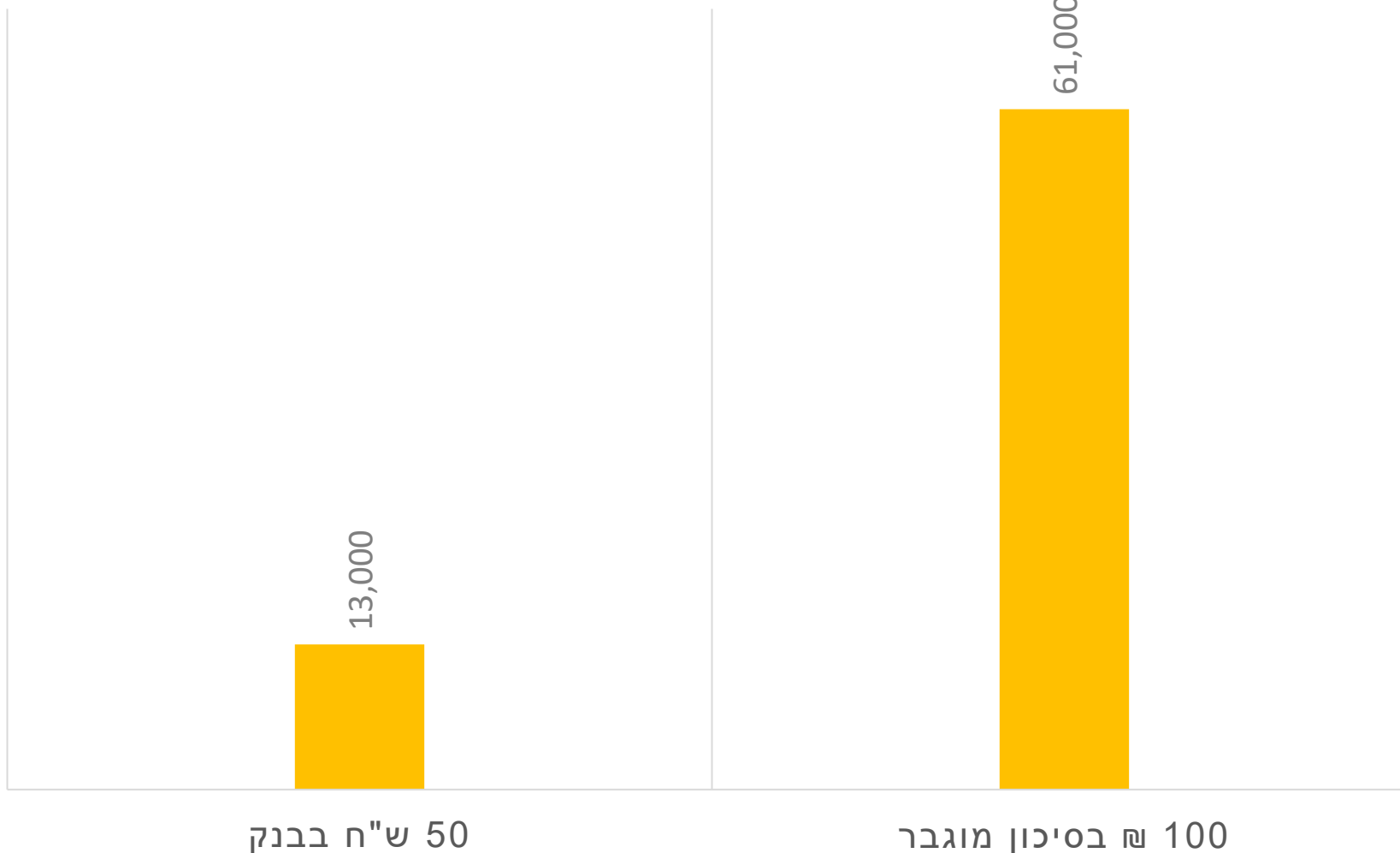
הורים בעלי ההכנסות הנמוכות ביותר בחרו בחיסכון בבנק (90% מהחמישון התחתון).

מקור: דוח הביטוח הלאומי

חיסכון לכל ילד



חיסכון לכל ילד לגיל 21

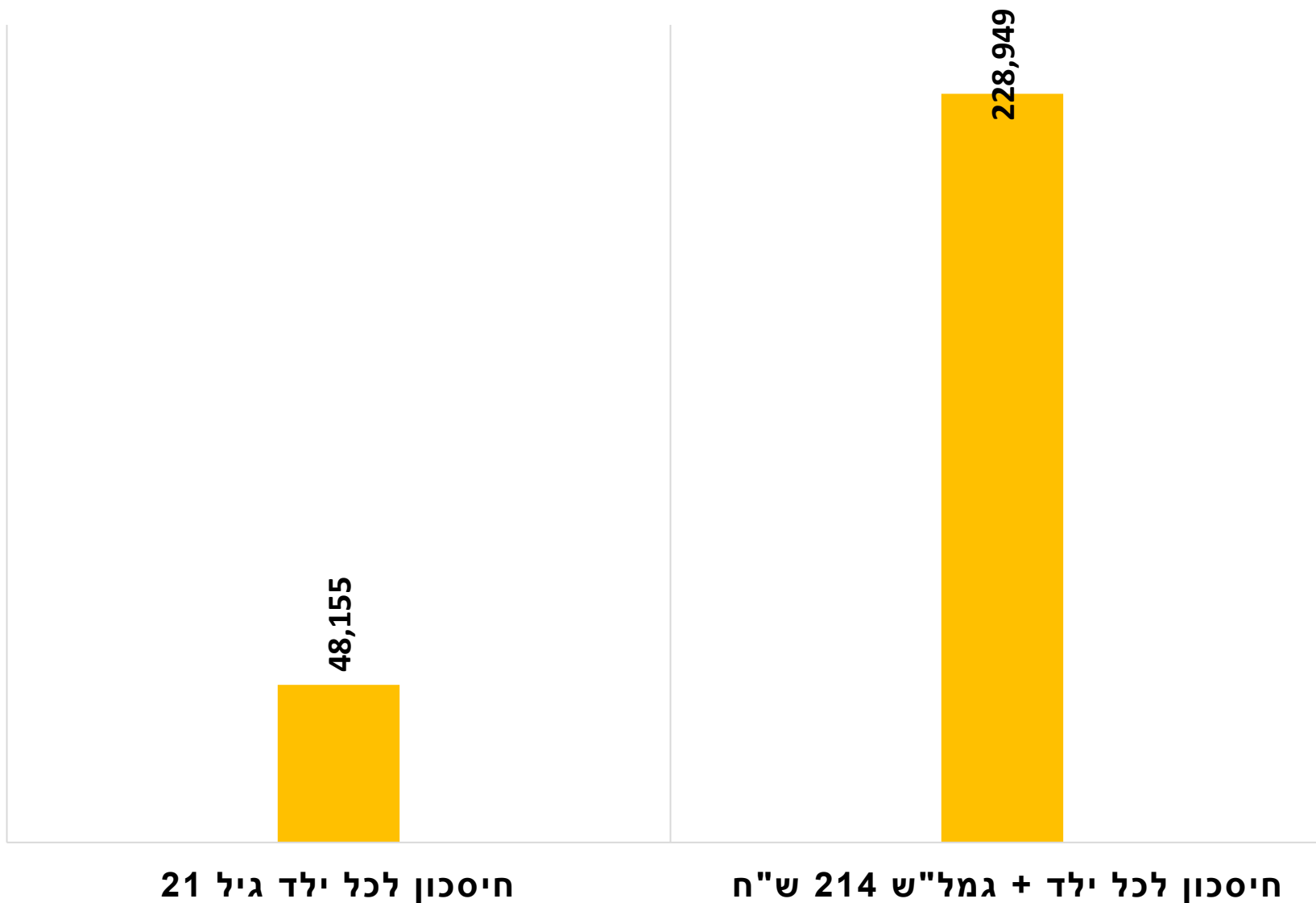


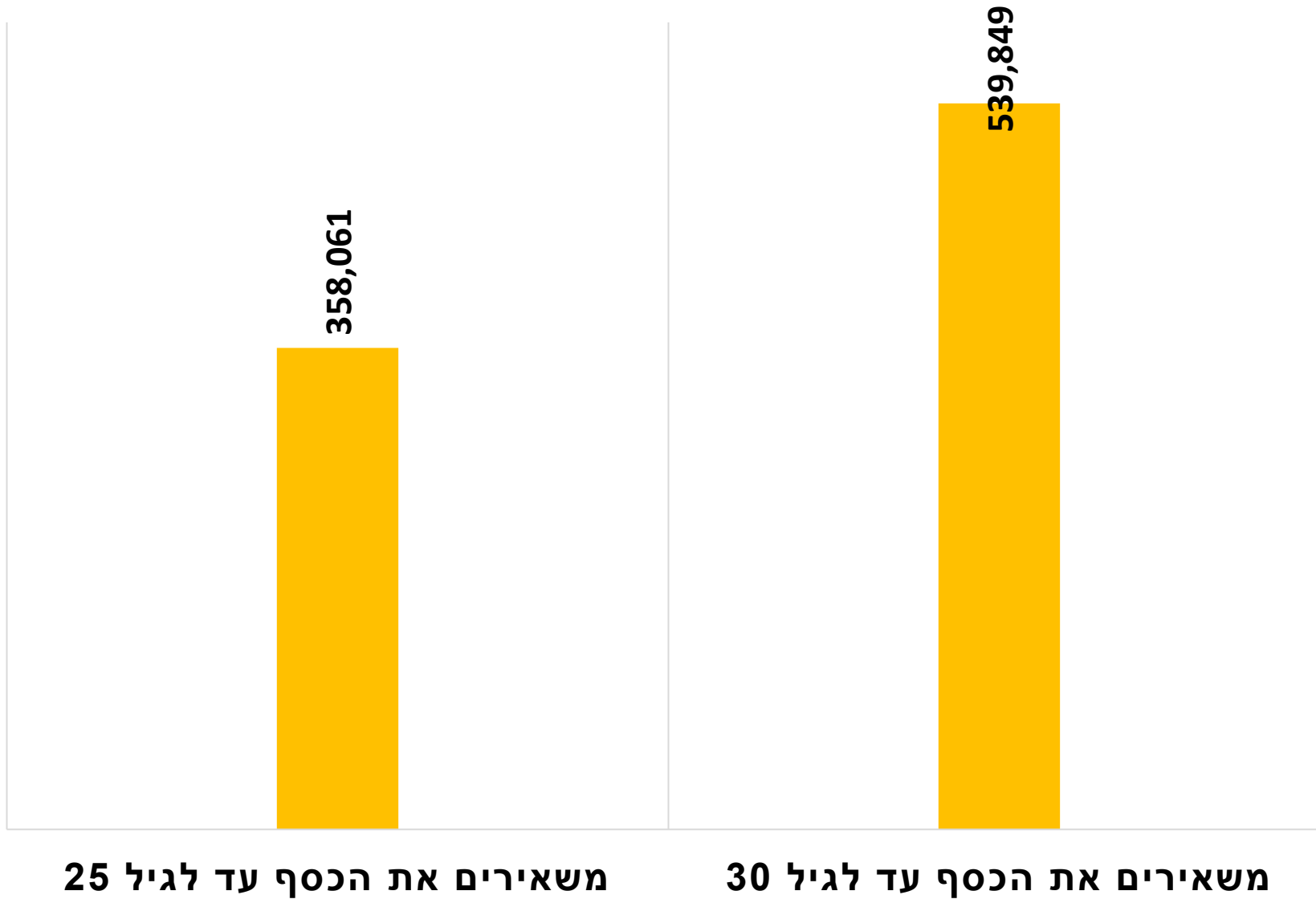
*מקור: המועצה הלאומית לכלכלה.

איך ממנפים

את זה!

חיסכון לכל ילד





חיסכון לכל ילד



חיסכון לכל ילד



שאלות מנחות –

האם ההפקדה המינימאלית של המדינה
מספקת פתרון מלא לילדך?

מה הסכום שתרצה שיהיה לכל אחד מהילדים
שלך בגיל 21?

האם יש במשפחה תכנית חיסכון שמותאמת
לכל ילד?

האם קצבת הילדים מביטוח לאומי משמשת את
המשפחה או את עתיד ילדיך?

רוצים להיות מעודכנים בזמן אמת? עקבו אחריי בפייסבוק



איתי חיון



itaybituah@gmail.com



Bit-man.co.il