



קופת גמל בניהול אישי

קופת גמל וקרן השתלמות בניהול אישי

קופת גמל וקרן השתלמות בניהול אישי הינה מוצר המאפשר לחוסך הבודד לקבל שליטה מלאה על אופי ודרך ניהול כספי קופות הגמל וקרנות ההשתלמות שלו.

- בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תש"ע-2009, (להלן: "התקנות") רשאי היום לנהל בצורה אינדיבידואלית את כספיו בקופה כל אדם המחזיק:
1. כספי קרן השתלמות- שכיר/עצמאי, ללא קשר לוותק וללא תקרה.
 2. כספי תגמולים נזילים של עמית עצמאי שניתן למשוך אותם מחמת העובדה שחלפו לפחות 15 שנים ממועד ההפקדה הראשון בקופה או מחמת העובדה שהעמית הגיע לגיל 60 וחלפו לפחות 5 שנים ממועד ההפקדה הראשון בקופה.
 3. כספים של עמית עצמאי שהופקדו לגבי הכנסה לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה- ההפקדה אפשרית בקופות גמל לא משלמות לקצבה.
 4. כספים של עמית עצמאי שאינם עולים על 3,209,760 ש"ח (4*180*4458) ובלבד שיתקיים אחד מאלה:
 - לעמית קיימת צבירה בקופת גמל לקצבה אחרת שאינה מסוג IRA (קופת גמל בניהול אישי) שלא תפחת מ-802,440 ש"ח (4458*180)
 - העמית מקבל קצבה מקופת גמל לקצבה או ממעבדו לשעבר שלא תפחת מסכום הקצבה המזערי הקבוע בחוק (4,458 ש"ח לחודש)
 - הכספים מקורם בכספים שהועברו לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה על שם העמית או המוטב לפי תיקון 190 לפקודה [פיצויים לאחר מס או תגמולים של נפטר].

איך זה עובד?

עמית שעומד בתנאים המפורטים לעיל, יכול להעביר כספים מכל קופת גמל ו/או קרן ההשתלמות למיטב דש גמל בניהול אישי. הפעולה כרוכה בפגישה עם משווק פנסיוני של מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה") או מי מטעמה והיא פותחת עבור העמית חשבון על פי בחירתו: במיטב דש טרייד, בבנק בינלאומי או בבנק מזרחי. לכל אחת מהפלטפורמות להלן תעריפי קניה ומכירה של ניירות ערך (ושירותים נלווים) יחודיים לה, תנאים אלו נקבעים בהליך תחרותי שעורכת החברה המנהלת אחת ל-4 שנים והינו אחיד לכלל לקוחות החברה.

במיטב דש טרייד

הלקוח מקבל שם משתמש וסיסמא ראשוניים למערכת המסחר האינטרנטית אורדנט למסחר בישראל ווול סטרייט למסחר בארה"ב באמצעות מייל והודעת טקסט..

היה ויתרת החשבון עולה על 200 אלף ש"ח יכול העמית לבקש ולקבל שירות שיווק השקעות ממשווק השקעות בדסק המסחר של מיטב דש טרייד. כמו כן העמית יכול להעביר כל הוראה באמצעות חדר המסחר של מיטב דש טרייד בשיחת טלפונית. בבחירה בפלטפורמה הזו העמית נדרש לעבור זיהוי פנים אל פנים מול עובד החברה המורשה לכך כמו כן במידה והעמית מעוניין לתת יפוי כוח לאדם אחר שיפעל בשמו גם מיופה הכוח יידרש בזיהוי פנים אל פנים.

בבנק בינלאומי - העמית מתבקש להגיע עם ת.ו וספח מקוריים לסניף בנק הבינלאומי בכיכר דיזינגוף (או לחלופין בתאום מראש ע"פ בקשת העמית לסניף אחר של הבנק) לשם קבלת שם משתמש וסיסמא ראשוניים.

בבנק מזרחי - בנק מזרחי פונה טלפונית לעמית ומתאם איתו הגעה לאחד מסניפי הבנק ע"פ בחירתו (חובה להגיע עם תעודת זהות וספח מקוריים) במסגרת הגעת העמית נמסרים לו שם משתמש וסיסמא ראשוניים.

כאשר מועברים הכספים ו/או ניירות הערך לחשבון העמית יכול להתחיל לפעול בחשבון הניהול אישי באופן מידי בכפוף למגבלות ההשקעה ע"פ דין. בשיטה זו העמית הוא זה שקובע את מבנה ההשקעות בחשבון וגם מבצע בפועל את פעולות ההשקעה ע"פ שיקול דעתו האישי. לפיכך תיק העמית שקוף לחלוטין ברמת נ"ע הבודד ובכל עת. במקרה שעמית חרג מהתקנות, תינתן התראה של 45 יום לתיקון החריגה-, ובמקרה שלא יפעל לתיקון החריגה יחסם חשבונו למסחר והסרת החסימה תהיה כרוכה בתיקון החריגה (ישנם מקרים חריגים בהם למרות ההודעה על החריגה לא תתבצע חסימה לדוג' במקרה של הפסקת מסחר בני"ע מסוים).

העמית מחויב לשמר יתרה חיובית ולא להיכנס לחובה בשום מקרה. כמו כן, באחריותו העמית מחויב לשמר סכומי כסף נזילים בחשבון לטובת גביית דמי ניהול בקופה מידי חודש בחודשו.

ניהול ע"י מנהל תיקי השקעות

העמית בוחר מנהל תיקי השקעות שינהל עבורו את כספיו בקופת הגמל או בקרן השתלמות. מנהל תיקים יכול להיות כל מנהל תיק אשר יהיה מקובל על החברה. עם העברת הכספים ו/או ניירות הערך מקופת גמל או קרן השתלמות למיטב גמל או קרן השתלמות בניהול אישי, החברה פותחת עבור הלקוח חשבון בבנק בינלאומי או בבנק מזרחי או בחבר הבורסה מיטב דש טרייד, כאשר מנהל התיקים אשר נבחר ע"י העמית מקבל יפוי כח לפעול בחשבון והוא שיבצע את פעולות ההשקעה. בנוסף למנהל התיקים לעמית קיימת האפשרות לצפות אונליין במידע אודות קופת גמל או קרן השתלמות.

למה זה כדאי?

התאמה לצרכי העמית - היכולת לקבוע בצורה אישית את תמהיל ההשקעות של כספי הקופה, ללא תלות בעמיתים אחרים, תוך התחשבות בצרכים האישיים של כל חוסך. ראייה כוללת של כל הנכסים הפיננסים של העמית מאפשרת להתאים את רמת הסיכון למטרות ההשקעה בקופות גמל וקרנות השתלמות.

אפשרות לקבוע את תמהיל ההשקעות - אפשרות לקבוע את דירוג האג"ח, את תמהיל ההשקעה בין ישראל וחו"ל, סוג המניות, מח"מ התיק, החלוקה בין צמודי מדד לשקלים ועוד.

שקיפות - בקופות גמל בניהול אישי המוצר שקוף לחלוטין, לעמית, ברמה יומית הן מבחינת מבנה תיק ההשקעות והן מבחינת התשואה הנובעת מן ההשקעה.

גמישות ושליטה מלאה - כיום, בקופות גמל "רגילות" כאשר עמית מבקש לשנות מדיניות השקעה באמצעות העברה בין מסלולי השקעה, העברה מסוג זה, אפילו בתוך אותה קופה, אורכת 3 ימי עסקים, בקופות גמל בניהול אישי שינוי תיק ההשקעות יתבצע על ידך או ע"י מנהל התיקים בל"ז שיקבע על-ידי העמית או מי מטעמו.

יתרון מיסוי - עד היום משקיע שהיה מעונין לבצע את השקעותיו בעצמו, היה נדרש למשוך את הכספים מקופת הגמל ולהשקיע באופן עצמאי באמצעות הבנק או חבר בורסה. כיום, העמית יכול להשקיע את הכסף בקופת הגמל, ולהמשיך ליהנות מהטבות המס, בכפוף להוראות הדין.

עמלות ני"ע נמוכות!
עמיתי קופות הגמל בניהול אישי נהנים מעלויות זולות ואטרקטיביות בדומה לאלו של גוף המוסדי.

הגבלות וסייגים

בניהול אישי ישנן מספר הגבלות

- כספי קופה בניהול אישי יושקעו רק בני"ע סחירים, בפקדונות וביחידות בקרן ובקרן חוץ.
- הכספים יושקעו רק בישראל ובמדינות חוץ מאשרות.
- הכספים לא יושקעו באופציות (למעט אופציות מכר ששוויין לא יעלה על 5% מנכסי העמית בקופה)
- ההשקעה בני"ע סחירים של תאגיד מסוים לא תעלה על 10% מנכסי העמית בקופה (למעט תעודות סל, קרן חוץ ועל אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל או מדינות חוץ מאשרות)
- לא יוחזקו יחידות השתתפות בקרנות נאמנות בניהולה של מיטב דש קרנות נאמנות בע"מ

מיטב דש.

ה ד ר ך ה נ כ ו נ ה

לפרטים נוספים: *3366 | או פנה לסוכן הביטוח שלך

 www.meitavdash.co.il

החברה המנהלת הינה מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, בכפוף להוראות הדין ביחס לניהול קופות קופות גמל בניהול אישי. האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ מס ו/או המלצה באשר לכדאיות השקעה בקופות הגמל/קרנות השתלמות בניהול אישי ואינו מהווה ייעוץ/שיווק השקעות/או ייעוץ / שיווק פנסיוני המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם/או תחילתילאמור בתקנון קופות הגמל/קרנות השתלמות