

קופת גמל וקרן השתלמות בניהול אישי.



קופת גמל וקרן השתלמות בניהול אישי הינה מוצר המאפשר לחוסך שליטה ושיקול דעת מלאים על האופי ודרך ניהול ההשקעות של כספי קופות הגמל וקרנות ההשתלמות שלו.

בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תש"ע-2009 (להלן: "התקנות"), החל מיום 29.6.2017, רשאי כל אדם לנהל בצורה אינדיבידואלית ועצמאית את כספיו בקופ"ג או קרן השתלמות, כמפורט להלן:

- קרן השתלמות** - כספים בסכום מקסימאלי של 5.34 מיליון ש"ח (להלן: "התקרה"), לקרן השתלמות במעמד עצמאי או שכיר וללא תלות בותק. יש לציין, כי אין צורך למשוך סכומים עודפים מעבר לתקרה אשר הופקדו לפני יום 29.6.2017, אך לא יתאפשרו הפקדות נוספות לקרן השתלמות בניהול אישי.
- כספי תגמולים הוניים** בקופת גמל של עמית במעמד עצמאי וללא הגבלה בסכום.
- כספי תגמולים הוניים** בקופת גמל של עמית במעמד שכיר וללא הגבלה בסכום.
- השקעה באמצעות מוצרים פאסיביים (מחקי מדד)** - כספי קופ"ג, לעמית במעמד שכיר או עצמאי, החל מהשקל הראשון ועד תקרה של 5.34 מיליון ש"ח ובניכוי הסכומים הנוספים שהופקדו לניהול אישי.
- תגמולים לקצבה, כספי פיזיונים וכספים של עמית בקופ"ג לפי תיקון 190**, ובלבד שאותו עמית מקבל, בפועל, קצבת זקנה שאינה נמוכה מסכום הקצבה המזערי או שלעמית קיימת צבירת כספים למטרות קצבה של 1.34 מיליון ש"ח, לכל הפחות. בסעיף זה כספים לניהול אישי יופקדו עד תקרה של 5.34 מיליון ש"ח ובניכוי הסכומים הנוספים שהופקדו לניהול אישי.
- "חשבון חדש"** - כספי פיזיונים לאחר התחשבנות מס או כספים המגיעים למוטב בקופ"ג וזאת עד לתקרה של 5.34 מיליון ש"ח ובניכוי הסכומים הנוספים שהופקדו לניהול אישי.

איך זה עובד?

עמית בעל חסכונות, העומדים בתנאים המפורטים לעיל, יכול להעביר כספיו שנחסכו מכל קופת גמל ו/או קרן השתלמות 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, בכל אחד מחברי הבורסה הבאים: מיטב דש טרייד, הבנק הבינלאומי, בבנק מזרחי טפחות, בנק לאומי או בנק הפועלים.

לכל אחד מחברי הבורסה המפורטים לעיל ולהלן תעריפי קניה ומכירה של ניירות ערך (ושירותים נלווים) ייחודיים לו ותנאים אלו נקבעים בהליך תחרותי שעורכת החברה המנהלת אחת ל-3 שנים והינו אחיד לכלל לקוחות החברה אשר פתחו קופ"ג או קרן השתלמות באותו חבר בורסה.

במיטב דש טרייד - הלקוח מקבל שם משתמש וסיסמא ראשוניים למערכת המסחר האינטרנטית ספארק למסחר בישראל, ומערכת למסחר בארה"ב. כאשר יתרת החשבון עולה על 200 אלף ש"ח, העמית יכול לבצע כל הוראה באמצעות חדר המסחר של מיטב דש טרייד בשיחת טלפונית.

בבחירת מיטב דש טרייד, העמית יידרש 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 הבינלאומי - העמית מתבקש להגיע עם ת.ז. וספח מקוריים לסניף בנק הבינלאומי בכיכר דיזינגוף (או לחלופין, בתיאום מראש, לסניף אחר של הבנק בהתאם לדרישת העמית) לשם קבלת שם משתמש וסיסמא ראשוניים למערכת המסחר של הבנק.

בבנק מזרחי - בפנייה טלפונית לעמית, הבנק יתאם עם העמית הגעה לאחד מסניפי הבנק ע"פ בחירתו (חובה להגיע עם ת"ז וספח מקוריים). עם הגעת העמית לכגישה בסניף נמסרים לו שם משתמש וסיסמא ראשוניים.

בבנק לאומי - ללקוחות בנק לאומי, יפתח החשבון בסניף האם שלהם והם יקבלו את שם המשתמש, וללקוחות חדשים יקבע סניף הקרוב לביתם ושם יקבלו את שם המשתמש והסיסמא.

בבנק הפועלים - העמית יתבקש להגיע לסניף הבנק הקרוב למקום מגוריו או לסניף ליליבולום בתל אביב על מנת להזדהות ולחתום על טפסים. במקרה והלקוח הוא לקוח פלטינום של בנה"פ הנ"ל יבוצע מול מתל הפלטינום, שם יקבל שם משתמש וסיסמא.

ניהול השקעות עצמאי

עם העברת הכספים ו/או ניירות הערך לחשבון קופ"ג / קרן השתלמות בניהול אישי, העמית יכול להתחיל לפעול בחשבון, באופן מידי, בכפוף למגבלות ההשקעה ע"פ דין. בשיטה זו, העמית הוא זה שקובע את הרכב ומבנה ההשקעות בחשבון וגם מבצע בפועל את פעולות ההשקעה (המסחר) ע"פ שיקול דעתו האישי. בהתאמה, תיק ההשקעות של העמית שוקף לחלוטין ברמת נייר הערך הבודד ותמהיל ההשקעות בכללותו, בכל עת. במקרה שעמית חרג ממגבלות ההשקעה הקבועות בדין, תינתן התראה של 45 יום לתיקון החריגה, ובמקרה שהעמית לא יתקן את החריגה במועד שנקבע לכך, יחסם החשבון למסחר. הסרת 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 לשמור יתרה חיובית בחשבון ולא להיכנס ליתרת חובה בשום מקרה. כמו כן, העמית מחויב לשמור סכומי כסף נוילים
בחשבון לטובת גביית דמי ניהול בקופה מידי חודש בחודשו.

ניהול ע"י מנהל תיקי השקעות

העמית רשאי לבחור מנהל תיקי השקעות שינהל עבורו את כספיו בקופת הגמל או בקרן השתלמות בניהול אישי. מנהל תיקים יכול להיות כל מנהל השקעות אשר יהיה מקובל על החברה. עם העברת הכספים ו/או ניירות הערך מקופת גמל או קרן השתלמות למיטב דש גמל או קרן השתלמות בניהול אישי, החברה פותחת עבור הלקוח חשבון במיטב דש טרייד, בבנק הבינלאומי, בבנק לאומי, בבנק הפועלים, או בבנק מזרחי טפחות, כאשר מנהל התיקים אשר נבחר ע"י העמית מקבל ייפוי כוח לפעול בחשבון והוא שיבצע את פעולות ההשקעה על-פי שיקול דעתו בהתאם להנחיות ולצרכים המותאמים אישית לעמית.
בנוסף למנהל התיקים, לעמית קיימת האפשרות לצפות אונליין במידע אודות קופת גמל או קרן השתלמות.

למה זה כדאי?

התאמה לצרכי העמית - היכולת לקבוע, באופן אישי, את תמהיל ההשקעות של כספי הקופה, ללא תלות בעמיתים אחרים, תוך התחשבות בצרכים האישיים ובהתאמה לכל חוסך. ראייה כוללת של כל הנכסים הפיננסיים 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 לעמית, בכל עת, הן מבחינת מבנה התיק ההשקעות והן מבחינת ביצועי התיק ההשקעות.

גמישות ושליטה מלאה - כיום, בקופות גמל המנוהלות על-ידי החברה (ולא בניהולו האישי של העמית) כאשר עמית מבקש לשנות מדיניות השקעה, הוא יכול לעשות זאת באמצעות העברה בין מסלולי השקעה. העברה מסוג זה, אורכת 3 ימי עסקים. בקופות גמל בניהול אישי שינוי מדיניות ההשקעה והרכב ההשקעות בתיק ההשקעות יתבצע על ידי העמית או ע"י מנהל התיקים בל"ז שיקבע על-ידי העמית או מי מטעמו.

יתרון מיסוי - עד היום משקיע שהיה מעוניין לבצע את השקעותיו בעצמו, היה נדרש למשוך את הכספים מקופת הגמל, ולפתוח חשבון ניירות ערך בבנק או בחבר בורסה. כיום, העמית יכול להשקיע את הכסף בקופת הגמל, ולהמשיך ליהנות מהטבות המס, בכפוף להוראות הדין.

עמלות ני"ע נמוכות!

הגבלות וסייגים:

בניהול אישי ישנן מספר הגבלות אשר נקבעות בהוראות ההסדר התחיקתי:

- הכספים יושקעו רק בניירות ערך סחירים, בפיקדונות, במוצרים מובנים, במטבע חוץ וביחידות בקרן ובקרן חוץ.
- הכספים יושקעו רק בישראל ובמדינת חוץ מאושרת (מדינה שדירוג ההשקעה שלהן הוא לכל הפחות BBB או מדינה החברה ב-OECD).
- השקעת הכספים בניירות ערך סחירים של תאגיד מסוים לא תעלה על 10% מהשווי המשוערך של נכסי קופת הגמל (לא חל על קרן סל, קרן חוץ, או אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ומדינות חוץ מאושרות).
- השקעת הכספים ברכישה או ביצירה של אופציות שהן ניירות ערך סחירים תיעשה בתנאים אלה:
 1. שווין המשוערך של כל האופציות שנרכשו, למעט אופציית רכש 001, לא יעלה על 5% מהשווי המשוערך של נכסי קופת הגמל.
 2. החשיפה לנכס הבסיס לא תחרוג מהמגבלות החלות לפי התקנות.
- השקעת הכספים ברכישה או ביצירה של חוזים עתידיים שהם ניירות ערך סחירים תיעשה בתנאי שהחשיפה לנכס הבסיס לא תחרוג מהמגבלות החלות לפי התקנות.
- שווי הבטוחות בשל עסקאות באופציות ובחוזים עתידיים כאמור לעיל במכירות בחסר, לא יעלה, בכל עת, על 10% מהשווי המשוערך של נכסי קופת הגמל.
- השקעת הכספים בכל קופות גמל בניהול אישי שעמית משקיע בהן, לא תעלה על 5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד המוחזק על ידי קרנות חוץ.



לפרטים נוספים: *3366

או פנה לסוכן הביטוח שלך

www.meitavdash.co.il

מיטב דש.

ניסיון שמוביל קדימה

מבית מיטב דש ואיילון ביטוח. 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 ו/או ייעוץ/שיווק פנסיוני המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם ו/או תחליף לאמור בתקנון קופות הגמל/קרנות השתלמות. סכומי התקרות נכונים לשנת 2021.