

כרמים

סוכנות לביטוח



פנסיה

קופת גמל להשקעה אפיק השקעה חדש לטווח ארוך ובינוני

הכירו את אפיק ההשקעה החדש והניזיל לטווח ארוך ובינוני - קופות גמל להשקעה. מדובר במוצר פיננסי המשלים חוסר מתמשך בשוק ההשקעות

השם 'קופת גמל' עלול להטעות, שכן לא מדובר בחיסכון פנסיוני, אלא באפיק השקעה ניזיל בכל עת ולכל מטרה. יחד עם זאת, קופות גמל להשקעה בהחלט יכולות לשמש לצורך הרחבת המקורות לגיל הפרישה, שכן הן מאפשרות משיכת קצבה חודשית, לאחר גיל 60, עם פטור מלא ממס. במשיכה לפני גיל 60, משלמים מס רק על הרווחים, כמקובל בתחום ההשקעות. אין קנס על פירעון מוקדם.

קופת גמל להשקעה היא מוצר חיסכון חדש, אשר נולד מתוך מטרה למלא צורך באפשרויות נוספות להשקעה ניזילה לטווח ארוך ובינוני, חוסר אשר נוצר בעקבות הרפורמה בשוק ההון בעשור הקודם. בין קרנות ההשתלמות, אשר אינן ניזילות, וקרנות הנאמנות, המחייבות התייחסות שוטפת, קופות גמל להשקעה מספקות את הפתרון אשר היה חסר - אפיק השקעה סולידי, ניזיל במלואו, עם מגוון מסלולי השקעה ומעבר חופשי בין המסלולים.

שימושים אפשריים בקופות גמל להשקעה



כמה להפקיד, מתי ואיך? התשובות לשאלות אלו תלויות במפת ההשקעות הכוללת שלך ובמפת הצרכים שלך לטווח זמנים בינוני וארוך, דבר המצריך שיחה עם סוכן הביטוח והפיננסים שלך. לסיכום, מדובר במוצר פיננסי, המהווה חלק מסל ההשקעות של הפרט והמשפחה.

ניתן להצטרף בכל גיל ולהפקיד כספים לקופת גמל להשקעה באופן חודשי (הוראת קבע) או בסכומים חד פעמיים, לא יותר מ-70,000 ש"ח בכל קופה.

כיצד להשתמש באפיק השקעה זה? מה מקומו ותפקידו בתמהיל ההשקעות?

לפרטים ושאלות נוספות התקשרו אלינו
08-6262111 , 03-6126455
או

שילחו מייל

כרמים סוכנות לביטוח (1997) בע"מ
טלפון: 03-6126455 , 08-6262111 | מייל: info@cramim.co.il