



מיטב גמל להשקעה: הזדמנות לחסוך חכם

קופת הגמל להשקעה הינה מכשיר חיסכון, שצבר פופולאריות רבה בשנים האחרונות בזכות הגמישות שהוא מאפשר לחוסך.

להבדיל ממוצרי חיסכון אחרים, אשר נפתחים לצורך מימוש הכספים כסכום חד-פעמי או לחלופין לצורך קצבה חודשית, קופת הגמל להשקעה מאפשרת לחוסך להחליט על ייעוד הכספים בהמשך הדרך, במועד בו הוא מבקש לעשות שימוש בכספי החיסכון. כך, מצד אחד כספי החיסכון בקופת הגמל להשקעה מיועדים לחיסכון לכל מטרה: עזרה לילדים, רכישת דירה, מימון לימודים וכדומה, וזאת מפני שהם נזילים למשיכה בכל עת, ללא קשר לניל החוסך, בכפוף לתשלום מס רווח הון. מנגד, קיימת אפשרות לעשות שימוש בכספים (במלואם או בחלקם) החל מגיל 60 לטובת קצבה חודשית בתנאים אטרקטיביים ביותר - הסכום שיוסב לקצבה ייהנה מפטור ממס על כל הרווחים שנצברו לאורך תקופת החיסכון וכן מפטור מלא ממס הכנסה.

היתרונות הייחודיים של קופת גמל להשקעה על פני אפיקי השקעה אחרים:

- דמי ניהול אטרקטיביים.
- ניתן למשוך את החיסכון כולו או את חלקו בכל עת.
- דחיית מס על הרווחים למועד המשיכה, ובשיעור של 25% מהרווח הריאלי.
- פטור ממס רווחי הון במשיכת הכספים כקצבה החל מגיל 60.
- מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות הניתנים לשינוי בכל עת ללא אירוע מס.
- תקרת הפקדה של עד 79,005 ₪ לשנת מס¹ כסכום חד פעמי או סכום שוטף קבוע באמצעות הוראת קבע.
- אפשרות להשקעה בנכסים לא סחירים, הלוואות, קרנות השקעה פרטיות ונדל"ן.
- אפשרות להצטרפות דיגיטלית פשוטה וקלה באמצעות אתר האינטרנט של מיטב.



חיסכון משתלם

מגוון רחב של הטבות מס²



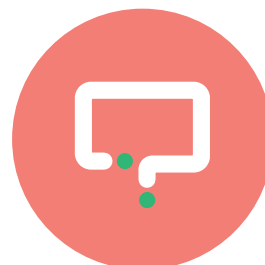
גמישות מרבית

במגוון מסלולי השקעה בהתאם לבחירתך
הפקדה של עד 79,005 ש"ח בשנה¹



נזילות

משיכת כספים בכל עת³



חוויה דיגיטלית

הצטרפות דיגיטלית מכל מקום,
בפשטות ובמהירות

מגוון מסלולי השקעה

בחר את המסלול המתאים לך

תיאור המסלול	מ"ה	מסלולים מנייתים
חשיפה למניות בישראל ובחו"ל	7860	מיטב גמל להשקעה מניות
חשיפה למדדים עולמיים	15350	מיטב גמל להשקעה מניות סחיר
חשיפה למדדי מניות בישראל	15349	מיטב גמל להשקעה משולב סחיר
חשיפה ל S&P500 דולרי	13259	מיטב גמל להשקעה עוקב מדד S&P500
חשיפה ל ESG S&P500 מגודר (שקלי)	14270	מיטב גמל להשקעה קיימות
חשיפה למדדי טכנולוגיה בארה"ב	7867	מיטב גמל להשקעה עוקב מדדי מניות
תיאור המסלול	מ"ה	מסלולים כלליים
חשיפה למניות ולאג"ח בישראל ובחו"ל	7978	מיטב גמל להשקעה כללי
חשיפה למניות 45%, חשיפה לחו"ל 100%	7979	מיטב גמל להשקעה עוקב מדדים גמיש
חשיפה למניות ולאג"ח בישראל ובחו"ל	7863	מיטב גמל להשקעה הלכה
תיאור המסלול	מ"ה	מסלולים עד 25% מניות
חשיפה לחו"ל	15351	מיטב גמל להשקעה עוקב מדדי אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)
חשיפה למניות ולאג"ח בישראל ובחו"ל	7980	מיטב גמל להשקעה אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)
חשיפה למניות טכנולוגיה ברכיב המנייתי	15348	מיטב גמל להשקעה סחיר - אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)
תיאור המסלול	מ"ה	מסלולים ללא מניות
חשיפה לישראל וחו"ל, אג"ח קונצרני וממשלתי	7862	מיטב גמל להשקעה אשראי ואג"ח
חשיפה לאג"ח בחו"ל	15347	מיטב גמל להשקעה אג"ח סחיר
חשיפה לאג"ח ממשלתיות, מק"מ ופקדונות בנק	7861	מיטב גמל להשקעה כספי (שיקלי)

לפרטים נוספים:

*3366

או פנה לסוכן הביטוח שלך

מיטב:
בית השקעות

החברה המנהלת הינה מיטב גמל ופנסיה בע"מ. האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם ואין באמור משום הבטחת תשואה או רווח. 1. סך כל ההפקדות לעמית בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה, הן המנוהלות על ידי החברה והן המנוהלות על ידי חברה מנהלת אחרת, לא יעלו על 79,005 ש"ח בכל שנת כספים, נכון לשנת 2024. 2. תשלום מס של 25% מהרווח הריאלי רק בעת המשיכה, או פטור ממס רווחי הון במשיכת הכספים כקצבה החל מגיל 60. השקעת הקופה פטורה ממס על הדיבידנדים והקופונים המתקבלים מניירות ערך (כמו בקופות גמל). ניתן לעבור בין מסלולי השקעה ללא עלות וללא אירוע מס. 3. בכפוף לתשלום מס כדין. מדיניות ההשקעות הינה בהתאם לתקנון הקופות ובהתאם למדיניות ההשקעה הצפויה כפי שמפורסמת באתר החברה בכתובת: www.meitav.co.il. החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לתקנון הקופה.