

## **תיקון 190 – קופ"ג להשקעה / תכנית לפי תיקון 190**

בימים אלו נתקלים בפרסומים שונים לגבי חיסכון מגיל 50-60 ומעלה, - "תיקון 190", "קופ"ג להשקעה" ו"קופ"ג לפי תיקון 190" אלו מושגים חדשים שחברות הביטוח ובתי השקעות משתמשים בהם.

במאמר זה נבהיר את המושגים הנ"ל.

### קופ"ג להשקעה

קהל יעד - אנשים מגיל 50 שרוצים חיסכון לטווח הארוך תוך אפשרות שמירת הנזילות. ניתן להפקיד עד 70,000 ₪ בשנה, ההפקדה אינה מזכה בהטבות (ניכוי וזיכוי) במס בשנת ההפקדה. במשיכה (עד גיל 60) הקרן תהיה פטורה ממס והרווחים הריאליים ימוסו ב 25% - מס ריווחי הון.

מגיל 60 ומעלה קיימות 3 אפשרויות:

1. פדיון הכסף – הקרן פטורה ממס והרווחים ימוסו כ- 25%.
2. קבלת קצבה חודשית פטורה ממס כוללת רווחים פטורים ממס. כדי לקבל קצבה זו חייבים לנייד את הכסף ל"קופה משלמת".
3. שינוי מעמד הכספים ל"קצבה מוכרת" לפי תיקון 190 ואז יחולו על כספים אלו כללי תיקון 190 – רווחים ימוסו ב 15% מס בלבד.

### קופ"ג לפי תיקון 190

קהל יעד – חוסכים בגיל מבוגר בעלי הון נזיל. יש באפשרות החוסכים לבחור בין קבלת קצבה חודשית פטורה ממס לבין ריווחי הון שימוסו במס נמוך עד פטור ממס.

בהפקדה לקופה זו סך 35,000 ₪ ראשונים יזכו בהטבות המס (ניכוי וזיכוי) ויחשבו לכספי קצבה. ניתן למשוך מיתרת הכספים כקצבה פטורה ממס "קצבה מוכרת".

כמו כן ניתן למשוך חלק מהכספים (הוון) בפטור ממס אך הרווחים ימוסו ב- 15% מס בלבד. משיכה זו ניתנת בהתקיים 2 תנאים מצטברים:

1. גיל 60 לפחות.
2. קצבה מזערית של 4,405 ₪ ומעלה.

במקרה של פטירה לפני גיל 75 – כל הרווחים ליורשים יועברו בפטור ממס. אחרי גיל 75 הרווחים יחויבו במס בידי היורשים במס 15% בלבד.

לייעוץ נוסף נשמח לעמוד לרשותם.