

5 אפיקי החיסכון הבולטים של 2021: מיהו המנצח הגדול?

קבלו אותם בתשואות! 5 אפיקי ההשקעה והחיסכון שצפויים לככב השנה,
כולל המנצח הגדול



שנת 2020 תיזכר בהיסטוריה בתור שנת הקורונה, ששינתה ללא היכר את העולם שבו אנחנו חיים. השינוי שחלחל לכל תחומי החיים, לא פסח גם על עולם ההשקעות. איך העולם החדש שאחרי הקורונה ישפיע בשנה הקרובה על הכיס ועל קבלת החלטות ההשקעה שנקבל?

“אחת ההשקעות המדוברות בשנים האחרונות, היא ההשקעה במטבעות דיגיטליים (מטבעות קריפטו), שהמפורסם שבהם הוא הביטקוין. התנודתיות הגבוהה של מטבעות אלו משאירה אותם בכותרות.”



מצד אחד חוסכים רבים מחפשים אפיקי השקעה משתלמים. מצד שני, חוסר הוודאות בשווקים מוביל לחיפוש אחר אפיקי השקעה סולידיים ויציבים. התזוזות של שני הלוחות הטקטוניים של עולם ההשקעות – הרצון להגדיל את פוטנציאל התשואה אל מול הצורך ביציבות ובהפחתת סיכונים, עשויות להוביל לעלייה בפופולריות של חלק ממכשירי ההשקעה הבאים.

חיסכון בבנק

במשך שנים ארוכות החיסכון בבנק היה האופציה המועדפת על ישראלים רבים, בשל החיפוש אחר תשואה יציבה. ההעדפה הזו החלה להשתנות מאז המשבר הכלכלי העולמי בשנת 2008, משבר שהוריד את הריביות בארץ ובעולם באופן דרמטי – וכתוצאה מכך גם את הריבית שמקבלים על החסכונות בבנק. ההבנה שבעקבות משבר הקורונה והשלכותיו הריבית צפויה להישאר זעומה בעתיד הנראה לעין, מובילה חוסכים ישראלים רבים לחפש חלופות השקעה.

האתגר: לחפש חלופות השקעה על מנת לנסות להגדיל את פוטנציאל התשואה.

השקעות נדל"ן בישראל

אפילו משבר הקורונה לא יכול למחירי הנדל"ן בישראל, שממשיכים במגמת העלייה. למעשה, בשנת 2020 נרשם שיא בהיקף המשכנתאות שנלקחו. וכאילו שזה לא מספיק, המדינה הורידה את מס הרכישה לדירה שנייה משיעור של 8% לשיעור של 5%, ונתנה זריקת מרץ נוספת למשקיעי הנדל"ן. בשל כל אלו, רבים סבורים שמחירי הנדל"ן בישראל ימשיכו לעלות, ולהוות אפיק אטרקטיבי למשקיעים גם בשנה הקרובה.

האתגר: גם אם מחירי הנדל"ן ימשיכו לעלות, ההון העצמי הנדרש לרכישת דירה ממשיך לעלות, ומהווה חסם בפני משקיעים רבים.

השקעות בשוק ההון

שנת 2020, שהחלה עם ירידות שערים חדות בתחילת משבר הקורונה, הסתיימה עם עליות בבורסות ברחבי העולם. ומה צפוי לנו בהמשך? בסביבת ריבית שבה החוסכים מחפשים חלופה לריבית הנמוכה בבנקים, המשקיעים ככל הנראה ימשיכו לזרום לשוק ההון על שלל מכשיריו ממסחר עצמאי בבורסה ועד השקעה באפיקים מנוהלים דוגמת קרנות נאמנות





או תיקי השקעות מנוהלים. זאת בין היתר, הודות לאחד היתרונות של השקעה בשוק ההון ביחס להשקעה בנכסי נדל"ן: היכולת להשקיע בסכומים מגוונים, נמוכים ובוודאי גבוהים.

האתגר: ישנם חוסכים שעדיין חוששים להשקיע באפיקים שונים בשוק ההון לאור היעדר ידע או חוסר ביטחון.

השקעה בביטקוין או מטבעות דיגיטליים אחרים

אחת ההשקעות המדוברות בשנים האחרונות, היא ההשקעה במטבעות דיגיטליים (מטבעות קריפטו) – שהמפורסם שבהם הוא כמובן הביטקוין. התנודתיות הגבוהה של מטבעות אלו משאירה אותם בכותרות: לשם המחשה, מאז היווצרותם בשנת 2009 חווה הביטקוין נסיקות והתרסקויות מחזוריות, במסגרתן עלה או ירד ערכו של המטבע בעשרות אחוזים לעיתים תוך שבועות בודדים.

האתגר: תנודתיות גבוהה במיוחד, שיכולה להוביל לעליות או ירידות קיצוניות תוך זמן קצר. מסיבות אלו השקעה בביטקוין מעלה את רמת הסיכון באופן משמעותי.

המנצח הגדול? קופת גמל להשקעה

מכשיר החיסכון הושק בשנת 2016, ומאז צובר פופולריות הולכת וגוברת בשל יתרונותיו הגדולים. מדובר במכשיר המאפשר לחוסכים להשקיע במגוון אפיקי השקעה מנוהלים. מצד אחד, ניתן למשוך את הכסף מקופת הגמל להשקעה מתי שרוצים. מצד שני, המדינה מעניקה הטבות מס משמעותיות לחוסכים שימשכו את הכסף כקצבה לאחר גיל 60. הטבות אלו כוללות פטור ממס רווחי הון (העומד על שיעור של 25% ומושת על הרווחים שנצברים בגין ההשקעות בשוק ההון). לכך מתווסף פטור ממס הכנסה.

קופות הגמל להשקעה צפויות גם בשנה הקרובה לגייס כספים רבים הודות ליכולת לחסוך בהן סכומים קטנים כגדולים, לבחור את מסלול ההשקעה המתאים ביותר מתוך מגוון מסלולי השקעה ולהפקיד את הכסף בידי מומחי השקעות. כמובן שגם הטבות המס המשמעותיות משחקות תפקיד חשוב.

מדוע יתכן שמדובר במנצח הגדול של שנת 2021? מכיוון שהוא גם מאפשר להגדיל את פוטנציאל התשואה וגם מקנה הטבות משמעותיות.





האתגר: בשל הטבות המס המשמעותיות, המדינה קבעה תקרת הפקדה לקופת גמל להשקעה, שעומדת נכון לשנת 2021 על 70,913 ₪ לשנה. רוצים לחסוך סכומים גבוהים יותר? תמיד אפשר לפתוח קופת גמל להשקעה על שם כל אחד מבני המשפחה, כדי למצות את הזכויות המגיעות לכם.

משבר הקורונה המחיש לנו כמה חשוב לשים כסף בצד. בחירת האפיק המתאים לחיסכון עשויה לעשות בשנה הקרובה הבדל גדול ולמקסם את פוטנציאל התשואה.

האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ פיננסי מכל סוג שהוא ומומלץ להתייעץ עם יועץ פנסיוני ו/או פיננסי מוסמך עם רישיון.

