

אל-על תחזיר למדינה הלוואות סיוע בסך של 45 מיליון דולר



תעשיית התעופה כמו גם אל על בפרט. הכנסות החברה ברבעון השני של 2022 עמדו על 516 מיליון דולר, וזאת לעומת 222 מיליון דולר ברבעון המקביל ב-2021, גידול של 132 אחוזים. הרווח התפעולי של החברה עמד על 9.3 מיליון דולר, לעומת הפסד תפעולי של כ-57 מיליון דולר ברבעון המקביל ב-2021. בנוסף, כתוצאה מהטבות מס בגובה של 117 מיליון דולר בעקבות מכירת המועדון, החברה סיימה את הרבעון ברווח נקי של 100.5 מיליון דולר, לעומת הפסד נקי של 80.6 מיליון דולר ברבעון המקביל ב-2021. בעקבות משבר הקורונה, המדינה הזרימה סיוע בסך של 314 מיליון דולר לאל על, ובעקבות זאת המדינה מחזיקה כעת בל-13.3% ממניות החברה. בעלת השליטה באל על היא משפחת רוזנברג המחזיקה בל-39.4% ממניות החברה.

משרד האוצר וחברת אל-על סיכמו, כי החברה תשיב למדינה בפירעון מוקדם את כספי ההלוואות שקיבלה מהמדינה במסגרת הסיוע שניתן לחברות התעופה הישראליות על רקע משבר הקורונה, בסך של 45 מיליון דולר. החברה תחזיר למדינה את ההלוואות במלואן עד סוף שנת הכספים.

במקביל, יעודכנו חלק מהמגבלות שהושטו על החברה מכוח הסכמי הסיוע, בעיקר ביחס למגבלות על היקף ההוצאות ותנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה. המגבלות הקשורות לאיסור על משיכת דיבידנד בשנים הקרובות יישארו בתוקף, וכן יישארו מגבלות מעודכנות ביחס לעסקאות בעלי שליטה ועסקאות בעלי עניין.

החברה יכולה להחזיר את ההלוואות לפני הזמן בעקבות התאוששות משמעותית שחוותה

התחדשות עירונית בקרית גת: 1550 יח"ד יבנו בשני מתחמים

25 קומות עם קומת מסחר; ולאורך רחוב הקוממיות ומבוא לוטם יהיה בינוי משולב בינוי נמוך (מרקמי) עם בינוי גבוה. סה"כ כוללת התוכנית כ-8,000 מ"ר עבור שטחי מסחר ומשרדים וכ-3,500 מ"ר עבור שטחי ציבור. את שני המתחמים מחבר שטח ציבור פתוח, אשר ניתן להגיע אליו בשבילים ומהמבנים עצמם.

כיום מצויים במתחם "קוממיות" 114 יחידות דיור ב-6 מבנים בני 3 קומות במצב תחזוקתי ירוד, שיפוננו לטובת הפרויקט החדש.

יו"ר מטה התכנון הלאומי, עו"ד שלומי הייזלר: "מדובר בעוד צעד משמעותי שנועד לממש את המדיניות התכנונית בהגדלה מהירה של היצע יחידות הדיור. התכנית שאושרה תוך שישה חודשים וכוללת 1552 יחידות דיור שמה דגש על צרכי ציבור, תעסוקה ומסחר לטובת איכות חיי התושבים בקריית גת".

התוכנית נערכה על ידי משרד יער אדריכלים.

הוועדה למתחמים מועדפים לדיור (הותמ"ל), בראשות עו"ד שלומי הייזלר, אישרה תוכנית להתחדשות עירונית במתחמים "יסקי וקוממיות" בקריית גת. התוכנית אושרה על ידי הוועדה בתוך 6 חודשים.

התוכנית, המקודמת על ידי עיריית קרית גת ורשות מקרקעי ישראל, הינה על שטח כולל של 100 דונם, והיא ממוקמת במתחם הרחובות - הקוממיות, שדרות העצמות, מבוא הלוטם ומבוא הסייפן. את המתחם חוצות שדרות צה"ל.

התוכנית כוללת 1,552 יחידות דיור שיוקמו בשני מתחמים: "הקוממיות" ו-"יסקי". מתוך כלל יחידות הדיור בתוכנית כ-310 יוקצו עבור דירות קטנות.

לאורך שד' צה"ל, מתוכנן בינוי רציף של 3 קומות הכוללות מסחר, משרדים ומבני ציבור ומעליהן יוקמו 4 מגדלי מגורים בני 30 קומות; לאורך שדרות העצמות הבינוי יהיה ברובו של עד 9 קומות בשילוב בינוי גבוה יותר של עד 21

כאן חוסכים: הכירו את המכשירים הפיננסיים

איפה כדאי לחסוך? בקרן השתלמות, קופת גמל או אולי פוליסת חיסכון? על ההבדלים בין המוצרים השונים והיתרונות והחסרונות של כל אחד מהם

נחום ברוק

א. נכון ל-2022 ניתן להפקיד מדי שנה עד 72,616 ש"ח לכל ת.ז..

היתרון הגדול בגמל להשקעה, שכל עוד לא משכנו את הכסף אנו לא נשלם מס.

ב. יתרון נוסף בגמל להשקעה הינו המעבר בין חברות ובין מסלולים שלא נחשב אירוע מס.

דבר זה חשוב מאד לצמצום חשיפה כאשר מתקרבים לשלב בו נצטרך למשוך את הכסף. חשוב לשקלל את הנתון הזה ולקחת אותו בחשבון בעת תכנון חיסכון ארוך טווח.

ג. משיכה כקצבה בגיל פרישה - אם לא תמשכו את הכסף עד גיל פרישה תוכלו למשוך אותו כקצבה ולא לשלם עליו מס רווח הון בכלל, וגם הקצבה עצמה תהיה פטורה ממס בניגוד לקצבת פנסיה החייבת במס.

ד. מינוף הכסף - זהו אחד היתרונות הגדולים ביותר במכשירי החיסכון האלו. אתם יכולים להפקיד את הכסף בבית השקעות ולקחת הלוואה זולה מאד של עד 80% (משתנה בין חברה לחברה) מהכסף שצברתם. ניתן להחזיר את ההלוואה בהחזר חודשי או כהלוואת בלון ל-4 ואף ל-7 שנים בחלק מבתי ההשקעות.

בהתבוננות ארוכת טווח זהו היתרון הגדול ביותר של מכשירי ההשקעה. וכשלוקחים את זה צעד אחד קדימה ומתכננים בצורה נכונה, ולא פודים את הכסף אלא רק לוקחים אותו כהלוואה אפשר לצבור הון לא קטן במשך החיים.

פוליסת חיסכון

פוליסת חיסכון זהו מכשיר דומה מאד לגמל להשקעה. ישנם כמה הבדלים ביניהם וחשוב לדעת אותם:

א. פוליסת חיסכון פטורה ממס רק במעבר בין מסלולים, אך במעבר בין חברות זה נחשב אירוע מס. לטווח ארוך זה נושא שכדאי לקחת אותו בשיקול בקבלת ההחלטות.

ב. יש יתרון לפוליסת חיסכון שאין תקרת הפקדה. זאת אומרת, אתם תוכלו להפקיד בכל שנה כמה שאתם רוצים, בשונה מקופת גמל להשקעה אשר יש בה תקרת הפקדה.

ונקודה לסיום: בשנים האחרונות משרד האוצר השיק מערכת בה ניתן לבדוק את התשואות של בתי ההשקעות וחברות הביטוח בשלל המכשירים הפיננסיים. חשוב מאד לבדוק זאת לפני שמבצעים פעולות ולא פחות חשוב להתמקח על דמי הניהול, שכן ישנם פערים בדמי הניהול בין החברות השונות.

האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ השקעות. אין לראות באמור לעיל התחייבות להשגת תשואה כלשהיא.

לתגובות והערות ניתן לפנות לנחום ברוק מנהל מקצועי במסילה, במייל: nb@mesila.org

בטורים הקודמים דיברנו על חשיבות החיסכון והשקעה במסלולים מניבים לטווח ארוך, מה שמשיא תשואות גבוהות לאורך זמן. בטור זה נסקור כמה ממכשירי החיסכון העיקריים, ההבדלים ביניהם, היבטי מיסוי ועוד.

קרן השתלמות

קרן השתלמות הינה מכשיר חיסכון לטווח בינוני, המותאם הן לעצמאים אשר יפרישו בעצמם את כל הסכום והן לשכירים, כאשר חלק ההפרשה יתחלק בין המעסיק לעובד (בדרכ"כ 7.5% מן המעסיק ו-2.5% מן העובד). להפרשה לקרן השתלמות ישנם יתרונות רבים:

א. מכשיר חיסכון הפטור ממס לאחר 6 שנים או לאחר 3 שנים עבור הכשרה מקצועית. כמובן בגיל פרישה הכסף יהיה פטור ממס למרות שלא עברו 6 שנים ממועד תחילת ההפקדות.

ב. ישנה הטבת מס בעת ההפקדה והיא נחשבת כהוצאה מוכרת לעצמאי עד 4.5% מההכנסה החייבת במס (עד תקרת שכר הקבועה בחוק). גם שכיר לא ישלם מס על ההפרשות של חלק המעסיק בקרן ההשתלמות. ג. פטור מלא ממס רווח הון על הכספים בקרן ההשתלמות.

קרן השתלמות מתאימה לכל חוסך המעוניין ליהנות מהטבות מס הן בעת ההפקדה והן בעת המשיכה ועל הרווחים.

שימו לב: כל בעל עסק יכול להפריש 18,960 אלף ש"ח בשנה לקרן השתלמות והרווחים יהיו פטורים ממס רווח הון העומד על 25% (נכון לשנת המס 2022, יש לעקוב מדי שנה על תקרת הפטור המתעדכנת). ניצול של הטבה זו בצירוף רווחים תהיה שווה לכס מאות אלפי ש"ח במהלך החיים. הטבה זו הופכת את קרן ההשתלמות למכשיר החיסכון המשתלם ביותר מבין מכשירי החיסכון השוניים, מכיוון שזו צורת החיסכון היחידה הפטורה ממס רווח הון במשיכת כל הסכום שהצטבר בבית אחת.

טיפ חשוב: קרן השתלמות הינה אפשרות מצוינת לחיסכון, וגם שכירים אשר לא מופרשת להם קרן השתלמות יכולים לבקש מן המעסיק שסכום זה ינוכה מן השכר שלהם, וכך ירוויחו את הטבות המס (יש לשקלל בחישוב הכולל את ההטבות הסוציאליות שיתמעטו עקב כך).

קופת גמל להשקעה

קופת גמל להשקעה הינה מוצר חיסכון יחסית חדש הקיים מ-2016, מטרתו העיקרית לעודד הפקדות וחיסכון מדי חודש, ולכן הוא כולל כמה הטבות.

מחזור המסחר (באלפי שקלים)

764,153

ת"א פיננסים

1.26% 3,354.79 ▲

ת"א 125

1.38% 2,066.10 ▲

ת"א 125 אקלים נקי

1.30% 1,974.69 ▲

ת"א 35

1.39% 2,014.98 ▲

מדדי בורסה