

הגעת לגיל פרישה? מס הכנסה מאפשר לך לקבל פטור על רווחים בחיסכון!



פתרונות פיננסיים מבית כלל ביטוח מאפשרים לך לנהל את כספך בשוק ההון באמצעות פוליסת ביטוח חיים, מסוג חיסכון פיננסי לעתיד, ובנוסף מציעה למשקיעים שהגיעו לגיל פרישה ⁽¹⁾ יתרון מהותי בדמות פטור ממס בגין הכנסות ריבית. ⁽²⁾

יתרונות התכנית

- ניהול השקעות ע"י כלל ביטוח
- זכאות למימוש פטור מתשלום מס בגין הכנסות ריבית ללקוחות שהגיעו לגיל פרישה
- מגוון מסלולי השקעות לבחירת המבוטח
- ללא עלות של דמי משמרת, עמלות קנייה. בתוכנית הביטוח יגבו דמי ניהול והוצאות ניהול מצבירה ו/או מהפקדות, כפי שיפורט בתנאי הפוליסה ובדף פרטי הביטוח.
- מעבר חופשי בין מסלולי השקעה אינו נחשב לאירוע מס ולא כרוך בעמלות. מס בגין הכנסות ריבית ינוכה במקור רק בעת מימוש הרווחים ע"י פדיון חלקי או מלא
- מוקד פתרונות פיננסיים - מענה מקצועי אנושי ומהיר הכולל "קו חם" למנהלי השקעות
- נזילות מלאה

הפטור ממס ניתן במוצרים פיננסיים שבהם הרווחים הריאליים נחשבים כריבית* וזאת בשונה ממוצרים פיננסיים אחרים שהרווחים בהם ממוסים כרווח הון:

תכנית ביטוח מסוג חיסכון פיננסי לעתיד	פק"מ ותכנית חיסכון	כל סוגי קרנות הנאמנות	תעודות סל	תיקים מנוהלים	אג"ח ומניות
כן	כן	לא מוכר לפטור מריבית	לא מוכר לפטור מריבית	לא מוכר לפטור מריבית	לא מוכר לפטור מריבית

*רווחי התכנית נחשבים כריבית ולכן לא ניתן לקזז מהם הפסדי הון

תקנת הפטור - לפי סעיף 125 (ד')	סטטוס החוסך	
13,320 ₪	יחיד שהוא או בן זוגו הגיעו בשנת המס לגיל פרישת חובה (67) ושבתאריך 01/01/2003 מלאו לאחד מהם 55 שנים (יליד 01/01/1948 או קודם לכן) זכאי לניכוי בסך של 13,440 ₪ אך לא יותר מהכנסתו מריבית	יחיד
16,320 ₪	יחיד שהוא ובן זוגו הגיעו בשנת המס לגיל פרישת חובה (67) ושבתאריך 01/01/2003 מלאו לשניהם 55 שנים (יליד 01/01/1948 או קודם לכן) זכאים לניכוי בסך של 16,320 ₪ אך לא יותר מהכנסתם מריבית	זוג

בנוסף, יחיד שהגיע לגיל פרישה זכאי לפטור ממס על הכנסה מריבית כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, תלוי בהכנסתו ו / או מהכנסתו הוא ובת/בן זוגו.

אופן מימוש הפטור

1. מבצעים פדיון חלקי / מלא של הסכום שנצבר בחיסכון.
2. משלמים מס מהכנסות ריבית בפועל (בהנחה שיש רווחים).
3. מקבלים אישור על ניכוי מס בגין הכנסות מריבית מחברת הביטוח המפרט את סכום המס שנוכה בעת הפדיון.
4. מגישים בקשה להחזר מס מפקיד השומה או במסגרת הגשת הדו"ח השנתי.
5. מקבלים החזר ממס הכנסה.

להלן דוגמא המבהירה את ההבדל בין חיסכון פרט לחלופות שאינן מוכרות לפטור

קצו נאמנות / תיק מנוהל	פוליסת חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות של כלל ביטוח	
500,000 ₪	500,000 ₪	סכום ההשקעה
3.5%	3.5%	תשואה שנתית ריאלית נטו
17,500 ₪	17,500 ₪	רווח ריאלי בש"ח
4,375 ₪	4,375 ₪	מס לפני ההטבות
0 ₪	13,320 ₪	תקרת פטור ליחיד לפי סעיף 125 ד
4,375 ₪	1,045 ₪	מס משולם בפועל
513,125 ₪	516,455 ₪	יתרה לאחר תשלום מס
2.625%	3.29%	תשואה נטו
513,125 ₪	517,205 ₪	יתרה לאחר תשלום מס עם פטור לזוג
2.625%	3.44%	תשואה נטו עם פטור לזוג

לצורך החזרי מס יש להתייעץ עם יועץ מס או רו"ח. בנוסף, חבות המס הסופית תיקבע ע"י פקיד השומה - בכפוף להוראות מס הכנסה.

מוקד חסכונות פיננסיים 6022* | 03-7616448 | פקס. 077-6383235 | www.clal.co.il

המידע המוצג לעיל אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסה/בתכנית. הפרטים המלאים מצויים בפוליסה/בתכנית הרלוונטית, אם וככל שקיימים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל ובין המידע המופיע בפוליסה/בתכנית, המידע המופיע בפוליסה/בתכנית גובר. המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים ולכל הנושאים הנוגעים לעניין. מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר. אין במידע כדי להוות או להחליף ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל.

חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית 520024647710000000013090000002
חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות 520024647710000000013100000010