

חיסכון פיננסי לעתיד

מגוון פתרונות פיננסיים חכמים של כלל ביטוח, המשלבים מגוון מסלולי השקעה ואיתנות פיננסית

מגוון תכניות

חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות

חיסכון באמצעות הפקדות חודשיות שוטפות למטרות שונות כדוגמת חתונה, קניית דירה, חסכונות לעתיד הילדים, חסכונות לעתיד הנכדים וכדומה. לתכנית ניתן להוסיף כסויים ביטוחיים על מנת להבטיח את מטרת החיסכון גם במקרים בלתי צפויים, כדוגמת:

- ◀ ביטוח חיים למקרה מוות
- ◀ מוות מתאונה
- ◀ נכות עקב תאונה
- ◀ שחרור מתשלום פרמיה במקרה של אובדן כושר עבודה

חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית

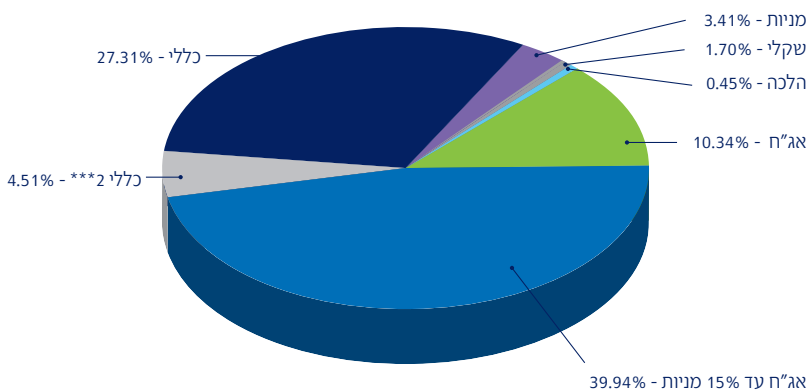
חיסכון לכל תקופה באמצעות הפקדה חד פעמית (גיל* תום תקופה מקסימלי - 95)

יתרונות התכניות

- ◀ אפשרות לחסוך בחיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות ו/או בחיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית
- ◀ מגוון מסלולי השקעה המאפשרים שילוב והתאמה מרבית לתנאי השוק ולצרכים משתנים
- ◀ שינוי מסלולי ההשקעה אינו כרוך בתשלום עמלות ובתשלום מס רווחי הון. תשלום המס יבוצע רק בעת משיכת הכספים ורק על הרווח הריאלי
- ◀ זכאות להחזרי מס רווח הון ללקוחות שהגיעו לגיל פרישה בשנת המס⁽²⁾
- ◀ אפשרות למשוך את הכסף בכל עת, ללא קנסות פדיון, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי

התפלגות נכסים בין מגוון מסלולי ההשקעה במוצרי פרופיל

נכסים באחוזים (נכון ליום 31.5.2019)**



- אג"ח - 10.34%
- אג"ח עד 15% מניות - 39.94%
- כללי 2*** - 4.51%
- כללי - 27.31%
- מניות - 3.41%
- שקלי - 1.70%
- הלכה - 0.45%

** במסלולי ההשקעה המפורטים לעיל נכללים הנכסים בכל סוגי פוליסות הפרופיל לדורותיו בחברה (מנהלים, עצמאים ופרט) מסלול השקעה כללי 2 נסגר לשיווק מצטרפים חדשים ב-1.1.16***

מוקד פתרונות פיננסיים 6022* | טל. 03-7616448 | פקס 077-6383235 | דוא"ל 7 mokfinance@clal-ins.co.il | clal.co.il

(1) חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות ו/או חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית (2) מבוטחים אשר הגיעו לגיל פרישה ואשר מלאו להם לפחות 55 שנים ביום 01.01.2003 זכאים להטבת מס שמשמעותה פטור ממס בגין הכנסות מריבית, והכל בכפוף להוראות מס הכנסה והתקרות המתפרסמות על ידו. מימוש הטבת המס ייעשה על ידי הלקוח, מול פקיד השומה