

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



פתרונות פיננסיים מבית כלל ביטוח ופיננסים 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 ופיננסים תוך חשיפה לנכסים אלטרנטיביים
- זכאות למימוש פטור מתשלום מס בגין הכנסות ריבית ללקוחות שהגיעו לגיל פרישה (1)
- מגוון מסלולי השקעות לבחירת המבוטח
- ללא עלות של דמי משמרת, עמלות קנייה ומכירה. בתוכנית הביטוח יגבו דמי ניהול והוצאות ניהול מצבירה ו/או מהפקדות, כפי שיפורט בתנאי הפוליסה ובדף פרטי הביטוח.
- מעבר חופשי בין מסלולי השקעה אשר אינו נחשב לאירוע מס ולא כרוך בעמלות. מס בגין הכנסות ריבית ינוכה במקור רק בעת מימוש הרווחים ע"י פדיון חלקי או מלא
- נזילות מלאה

לצורך המחשה, ריכזנו עבורך השוואה בין מוצרים פיננסיים שונים, לבחינה האם קיימת זכאות לפטור ממס בגיל פרישה, בגין הכנסות מריבית

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

*לתשומת ליבך, רווחי התוכנית נחשבים כהכנסה מריבית ואינם ניתנים לקיזוז כנגד הפסדי הון.

**רווחי התוכנית מהווים רווחי הון, ועל כן אינם זכאים להטבת מס בגין הכנסות מריבית

תקרת הפטור לשנת 2019	סטטוס החוסך	
סכום הפטור 13,440 ₪ לשנת 2019	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 לפטור 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 לפטור בסך של 16,320 ₪ אך לא יותר מהכנסתם מריבית	זוג

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 (בכפוף לאישור מס הכנסה).

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

קרת נאמנות / תיק מנוהל	פוליסת חיסכון פיננסי לעתידי - 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 ₪	13,440 ₪	תקרת פטור ליחיד לפי סעיף 125 ז
4,375 ₪	1,015 ₪	מס משולם בפועל
513,125 ₪	516,485 ₪	יתרה לאחר תשלום מס
2.625%	3.3%	תשואה נטו
513,125 ₪	517,265 ₪	יתרה לאחר תשלום מס עם פטור לזוג
2.625%	3.453%	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.

כלל ביטוח ופיונסים | 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.