



המדריך למוצרי ביטוחי חיים, חיסכון ופיננסים

מגוון מוצרים, תכניות וכלים דיגיטליים ייחודיים
לסוכני כלל חברה לביטוח

סוכן/ת יקר/ה

אנו גאים להציג לך את המדריך למוצרי ביטוח חיים, חיסכון ופיננסים. תחום חיסכון ארוך טווח ב"כלל ביטוח ופיננסים", פועל יחד עם כ-2,000 סוכני ביטוח ומשרת למעלה מ-1.7 מיליון לקוחות, ובהיקף נכסים מנוהל של כ-192 מיליארד ₪.

חטיבת חיסכון ארוך טווח שמה לעצמה מטרה להוביל את ענף הביטוח בתחום חיסכון ארוך טווח תוך הקפדה על הוגנות עסקית, חדשנות והובלה בשירות.

מדריך זה מרכז כלי מכירה אשר יוכלו לשמש אותך מול לקוחותיך במתן ערך מוסף של מוצרים מתקדמים ושירות מצוין.

בכבוד רב,

משה ארנסט, משנה למנכ"ל



מנהל חטיבת חסכון ארוך טווח
כלל חברה לביטוח בע"מ

עמית שוורץ



מנהל מחלקת מכירות והסכמי סוכנים
חטיבת חסכון ארוך טווח
כלל חברה לביטוח בע"מ

תוכן עניינים

חסכון פנסיוני - קרן פנסיה וביטוח מנהלים

כלל פנסיה
מודל פנסיה מבטיחה
הגנה מבטיחה לפנסיה
פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ושכירים
פרופיל דינמי הדור החדש לעצמאים
קופת גמל תמר



איחוד וניוד מוצרי חיסכון פנסיוני חבילת פרופיל מאוחד/מאוחד אקטיבי



מוצרים פיננסיים

חסכון פיננסי
קופת גמל להשקעה
קרן השתלמות



הטבות מס לפורשים

קופת גמל לפורשים - תיקון 190
סעיף 125 ד' לפקודת מס הכנסה



הלוואות

הלוואות מפוליסת חיסכון פיננסי, קרנות פנסיה, קופות גמל והשתלמות
משכנתא הפוכה לבני 60+



מוצרי ביטוח חיים

ביטוח חיים למקרה מוות בפרמיה משתנה "ספיר"
ביטוח חיים למקרה מוות לפירעון הלוואת משכנתא "שוהם"
ביטוח חיים למקרה מוות - אנשי מפתח
מוות כתוצאה מתאונה
נכות כתוצאה מתאונה
כיסוי אבדן כושר עבודה - כלל מגן הכנסה
כלל כפול למשפחה



כלי עזר לקידום מכירת מוצרי חיסכון ארוך טווח

בריאנט express
מערכת ה-formally
כללנט לסוכן
כלל vision



תעריפים



1. המידע המובא באוגדן זה, נכון לינואר 2020 (למעט היכן שמצוין אחרת) ועשוי להשתנות מעת לעת.

2. המידע להלן הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין. מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות המוצרים. המידע המוצג אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסה/בתקנון וההסדר התחיקתי. אין במידע זה כדי להוות או להחליף ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על מידע זה. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע להלן לבין המידע המופיע בפוליסה/בתקנון, הוראות הפוליסה/התקנון גוברות. ט.ל.ח.



חסכון פנסיוני

קרן פנסיה וביטוח מנהלים





כלל פנסיה

קרן הפנסיה מבית "כלל פנסיה וגמל"

קרן הפנסיה "כלל פנסיה" מבית "כלל פנסיה וגמל", הינה קרן פנסיה מקיפה בהתאמה אישית, המאפשרת ללקוח לבצע התאמה מרבית של החיסכון הפנסיוני לצרכיו האישיים, ומעניקה מגוון רחב של תנאים ייחודיים ופתרון כלכלי וביטוחי מקיף על מנת להבטיח עבור הלקוח את תכנית הפנסיה הטובה ביותר.

למי מיועדת הקרן?

לעצמאים ושכירים המעוניינים בהכנסה חודשית שוטפת לכל החיים לאחר גיל הפרישה, וכן הגנה ביטוחית במקרה של נכות או פטירה

יתרונות קרן הפנסיה

- גמישות בבחירת מסלול הביטוח, מתוך מגוון מסלולים, בהתאם למצבו האישי והמשפחתי של העמית
- מבחר מסלולי השקעה לכספי העמית בקרן
- שמירה אוטומטית על הכיסויים הביטוחיים בעת הפסקת עבודה בכפוף לתנאי התקנון

למה דווקא בכלל?

- תשואות¹ מובילות - כלל ביטוח ופיננסים מובילה בתשואות קרן פנסיה מקיפה² לאורך זמן.
- דירוג אשראי מוביל - כלל ביטוח ופיננסים דורגה 'ilAA+' ו-'Aa1.il' על ידי חברת מידרוג וחברת מעלות S&P, בהתאמה³
- מצטיינים בשירות קרנות הפנסיה - כלל ביטוח ופיננסים דורגה במקום הראשון מכל החברות בענף במדד השירות בקרנות הפנסיה ובמדד המענה הטלפוני, לשנת 2018



טפסים נדרשים:

- טופס הצטרפות -
- קרן פנסיה מקיפה - טופס מס' G198
- קרן פנסיה משלימה - טופס מס' G197

1. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד

2. מסלול השקעה כללי

3. נכון לחודש יולי, שנת 2019

מסלולי ביטוח

מסלול הביטוח	תיאור המסלול
מסלול ביטוח 75% לנכות ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ("מסלול ברירת המחדל")	במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. גבר שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאיירים, נמוך מהשיעור המרבי
מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)	במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. שיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 46. גבר שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי וגבר שהצטרף החל מגיל 47 ומעלה יהא גם שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי.
מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75% ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, וזאת לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40, ביחס לשני הכיסויים. גבר שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות ושאיירים נמוך מהשיעור המרבי ביחס לכל אחד מהכיסויים
מסלול ביטוח 75% לנכות ו-40% לשאיירים	במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 40%, בכל גיל הצטרפות
מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)	במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 37.5%, בכל גיל הצטרפות ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 44. גבר שהצטרף החל מגיל 45 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאיירים נמוך מהשיעור המרבי.
מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו-40% לשאיירים	במסלול זה שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 37.5%, בכל גיל הצטרפות, ושיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור הנמוך ביותר שהוא 40%, בכל גיל הצטרפות
מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו-100% לשאיירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)	במסלול זה העמית מבוטח בכיסוי ביטוחי לנכות ולשאיירים עד הגיעו לגיל 60. שיעור הכיסוי לנכות עומד על השיעור המרבי שהוא 75%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 40. שיעור הכיסוי לשאיירים עומד על השיעור המרבי שהוא 100%, לנשים המצטרפות בכל גיל ולגברים המצטרפים עד גיל 48. גבר שהצטרף החל מגיל 41 ומעלה, יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לנכות נמוך מהשיעור המרבי וגבר שהצטרף החל מגיל 49 ומעלה יהא שיעור הכיסוי הביטוחי שלו לשאיירים נמוך מהשיעור המרבי.

מסלולי השקעה לעמיתים

שם המסלול	תיאור
מודל השקעות תלוי גיל ("מסלול השקעות ברירת מחדל")	<p>מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם כמפורט להלן:</p> <ul style="list-style-type: none"> - מסלול לבני 50 ומטה (מסלול המיועד לעמיתים שגילם עד 49 כולל); - מסלול לבני 50 עד 60 (מסלול המיועד לעמיתים שגילם לפחות 50 עד 59 כולל); - מסלול לבני 60 ומעלה (מסלול המיועד לעמיתים שגילם 60 לפחות); <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר בגילאי העמיתים בכל מסלול.</p> <p>נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p> <p>מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקרן, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקרן, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.</p> <p>עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר בחודש העוקב הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.</p> <p>עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.</p>
מסלול אג"ח	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואת שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>
מסלול מניות	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p> <p>נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>
מסלול אג"ח עד 15% מניות	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ניירות ערך מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לאג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור לעיל, תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p> <p>נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>
מסלול הלכה	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.</p> <p>נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30%, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>



“פנסיה מבטיחה”

תכנית ייחודית לכלל ביטוח ופיננסים, המציעה מודל דמי ניהול שונה מהמודל הסטנדרטי בקרן הפנסיה המקיפה, בו שיעור דמי הניהול מובטח ל-5 שנים בלבד.

פנסיה מבטיחה הינה התכנית היחידה שמבטיחה את דמי הניהול של העמית עד למועד הפרישה, ומאפשרת לעמית ליהנות משיעור דמי ניהול הולכים ופוחתים, בהתאם לגידול ביתרה הצבורה.

למה כדאי להצטרף למודל פנסיה מבטיחה?

- ◀ מודל דמי ניהול בקרן הפנסיה “כלל פנסיה” ידוע וקבוע מראש עד למועד הפרישה של העמית
- ◀ ככל שהיתרה הצבורה תמשיך ותגדל, העמית ייהנה משיעור דמי ניהול הולכים ופוחתים במשך כל תקופת החיסכון לפנסיה
- ◀ ככל שהצבירה שהעמית ינייד לקרן תהיה גבוהה יותר, כך מדרגת דמי הניהול שהוא ייהנה ממנה, בהתאם לגובה היתרה המועברת, תהיה נמוכה יותר

מי יכול להצטרף למודל “פנסיה מבטיחה”?

המודל מיועד למצטרפים חדשים ולעמיתים קיימים, המעבירים הפקדות שוטפות לקרן הפנסיה המקיפה “כלל פנסיה”¹

מנגנון דמי הניהול במודל “פנסיה מבטיחה”

- ◀ עמית חדש: במועד ההצטרפות לקרן הפנסיה ולמודל, דמי הניהול נקבעים בהתאם למדרגה הראשונה במודל (2.5% מהפקדה ו-0.25% מצבירה)
- ◀ עמית קיים בקרן: במועד ההצטרפות למודל “פנסיה מבטיחה”, דמי הניהול נקבעים לפי המדרגה הרלוונטית לצבירה הקיימת בקרן נכון לסוף הרבעון שקדם למועד ההצטרפות
- ◀ דמי ניהול מצבירה ודמי ניהול מהפקדות שוטפות משתנים בהתאם למדרגות יתרת הצבירה של העמית בקרן הפנסיה
- ◀ שיעורי דמי הניהול יעודכנו אחת לרבעון, לפי היתרה הצבורה בתום כל רבעון (30/9, 30/6, 31/3, 31/12)²
- ◀ ההסכם תקף לכל תקופת החברות של העמית בקרן (עד למועד הפרישה)³
- ◀ קביעת שיוך העמית למדרגה המתאימה תהיה על פי יתרת הצבירה⁴ של העמית בקרן הפנסיה המקיפה בלבד

1. ובתנאי שלא צורף באמצעות יועץ פנסיוני בחשבון העמית בקרן הפנסיה המקיפה

2. החברה תהא רשאית לשנות את המנגנון באופן ששיעור דמי הניהול יעודכנו אחת לחודש ולא אחת לרבעון כאמור

3. בכפוף לתנאי ההסכם

4. שיוניים ביתרה הצבורה יכול שיחולו כתוצאה מהמקרים הבאים - ביצוע הפקדות, משיכה של כספים, העברת כספים מהחשבון או אל החשבון, תשואות (חיוביות או שליליות), עודף או גירעון אקטוארי בקרן המקיפה, עלויות כיסויים ביטוחיים וכיו”ב

שיעורי דמי הניהול במודל "פנסיה מבטיחה"

דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה	צבירת העמית
2.500%	0.250%	0-49,999
2.000%	0.200%	50,000-99,999
1.950%	0.150%	100,000-199,999
1.900%	0.100%	200,000-299,999
1.850%	0.092%	300,000-399,999
1.800%	0.088%	400,000-499,999
1.750%	0.084%	500,000-599,999
1.700%	0.080%	600,000-699,999
1.650%	0.076%	700,000-799,999
1.600%	0.072%	800,000-899,999
1.550%	0.068%	900,000-999,999
1.500%	0.064%	1,000,000-1,099,999
1.450%	0.060%	1,100,000-1,199,999
1.384%	0.053%	1,200,000-1,299,999
1.326%	0.051%	1,300,000-1,399,999
1.275%	0.049%	1,400,000-1,499,999
1.230%	0.047%	1,500,000-1,599,999
1.189%	0.046%	1,600,000-1,699,999
1.152%	0.044%	1,700,000-1,799,999
1.118%	0.043%	1,800,000-1,899,999
1.087%	0.042%	1,900,000-1,999,999
1.058%	0.041%	מעל 2 מיליון ש"ח



טפסים נדרשים: טופס מס' 4041



כלל ביטוח ופיננסים
משנה את כללי המשחק ומשיקה את:

פנסיה מבטיחה

- שיעור דמי ניהול פוחתים ככל שהיתרה הצבורה בקרן גדלה
- מודל דמי ניהול בקרן פנסיה שהוא ידוע וקבוע מראש עד למועד הפרישה לפרטים פנו לסוכן הביטוח שלכם.

התכנית מיועדת למצטרפים חדשים ולעמיתים קיימים המעבירים הפקדות שוטפות לקרן הפנסיה "כלל פנסיה". בהתאם למודל, שיעור דמי הניהול יעלו או ירדו, בהתאם לשינויים שיחולו ביתרה הצבורה בקרן. האמור לעיל מהווה תיאור כללי בלבד של המודל והוא כפוף לתנאי ההצטרפות ל"פנסיה מבטיחה".

בלעדי בכלל ביטוח ופיננסים

הגנה מבטיחה

360



רק בכלל ביטוח ופיננסים, שילוב פנסיוני * מנצח
המבטיח לכם שקט נפשי

גם פנסיה מבטיחה

שיעור דמי ניהול פוחתים ככל שהיתרה הצבורה בקרן הפנסיה גדלה

גם מגן פנסיית נכות

מטריה ביטוחית המגנה במקרה אבדן כושר עבודה שאינו מכוסה על ידי קרן הפנסיה**

גם ריסק

למקרה מוות

גם שחרור

מפרמיית ריסק במקרה של אובדן כושר עבודה

*במוצרים הבאים: כלל פנסיה (קרן הפנסיה המקיפה)/ מטריה לקרן פנסיה "כלל מגן פנסיית נכות" פיצוי ושחרור דמי גמולים, למקצועות צווארון לבן/ "ספיר" ביטוח חיים למקרה מוות בפרמיה משתנה/ "כלל מגן הכנסה" שחרור בלבד בפרמיה משתנה ** בכפוף לתנאי הפוליסה מטריה לקרן פנסיה "כלל מגן פנסיית נכות" ולהרחבות, ככל שנרכשו.

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



ביטוח מנהלים

"פרופיל דינמי הדור החדש" למנהלים ועובדים שכירים

תכנית "פרופיל דינמי הדור החדש" למנהלים ועובדים שכירים הינה הסדר פנסיוני לשכירים המספקת מענה לגיל הפרישה ומאפשרת לשלב רכישת כיסוי ביטוחי של אובדן כושר עבודה.

הטבת דמי ניהול למצטרפים לפוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש"¹

- ▶ הטבת הצטרפות - דמי ניהול בשיעור חודשי של 3% מההפקדות השוטפות ובשיעור של 0.5% מהחיסכון המצטבר
- ▶ הטבת דמי ניהול מדורגת מהחיסכון המצטבר - על כל צבירה של 100 אלף ₪, תינתן הפחתה של 0.05% מדמי הניהול מהחיסכון המצטבר. בכל מקרה, דמי הניהול מהחיסכון המצטבר לא יפחתו מ- 0.25%

יתרונות המוצר

- ▶ הפוליסה מוכרת כקופת גמל ומקנה בעת הפקדה הטבות מס מקסימליות לשכיר במקום עבודתו
- ▶ אפשרות בחירה בין מסלולי השקעה שונים, ואף שילוב או החלפה בין המסלולים שונים, על פי העדפות המבוטח וללא תשלום מס רווח הון בעת מעבר בין מסלולי השקעה שונים
- ▶ אפשרות להוספת כיסוי אובדן כושר עבודה - מתוך תשלומי התגמולים (בכפוף לתקרה הנקובה בחוק) או על חשבון תקציב נוסף המשולם על ידי המעסיק
- ▶ אפשרות לביצוע העברות מקופות גמל אחרות, תוך שמירה על רבדי הכספים המועברים לעניין תחולת דיני המס
- ▶ במקרה של פטירת המבוטח לפני גיל הפרישה ישולם החיסכון המצטבר בפוליסה כסכום חד פעמי



טפסים נדרשים: טופס מס' L96

1. ההטבה תקפה למבוטחים שגילם הביטוחי במועד ההצטרפות נמוך מ- 59 המפקידים סך של 500 ₪ לפחות



"פרופיל דינמי הדור החדש" לעצמאים

להיות עצמאי פירושו - לדאוג לעצמך

פוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש" לעצמאיים מיועדת לעצמאי המעוניין לשמור על זכויותיו הפנסיוניות בקופה המוכרת כקופת גמל על ידי רשויות המס. ההגנה הפנסיונית על עצמאי חשובה על מנת להבטיח את הקיום הכלכלי בגיל פרישה, כמו גם למקרי מוות ונכות עד למועד הפרישה.

הטבת דמי ניהול למצטרפים לפוליסת "פרופיל דינמי הדור החדש" לעצמאים

- ▶ הטבת הצטרפות - דמי ניהול בשיעור חודשי של 3% מההפקדות השוטפות וביעור של 0.5% מהחיסכון המצטבר
- ▶ הטבת דמי ניהול מדורגת מהחיסכון המצטבר - על כל צבירה של 100 אלף ₪, תינתן הפחתה של 0.05% מדמי הניהול מהחיסכון המצטבר. בכל מקרה, דמי הניהול מהחיסכון המצטבר לא יפחתו מ- 0.25%

יתרונות המוצר:

- ▶ הטבה בדמי הניהול מהחיסכון המצטבר ככל שהצבירה עולה
- ▶ הטבות מס לעצמאי כולל ניכוי לפי סעיף 47 לפקודת מס הכנסה
- ▶ אפשרות בחירה בין מסלולי השקעה שונים, ואף שילוב או החלפה בין המסלולים שונים, על פי העדפות המבוטח וללא תשלום מס רווח הון בעת מעבר בין מסלולי השקעה שונים
- ▶ אפשרות לביצוע העברות מקופות גמל אחרות, תוך שמירה על רבדי הכספים המועברים לעניין תחולת דיני המס
- ▶ במקרה של פטירת המבוטח לפני גיל הפרישה ישולם החיסכון המצטבר בפוליסה כסכום חד פעמי
- ▶ אפשרות לרכישת כיסוי אובדן כושר עבודה מעל ההפקדות לחיסכון



טפסים נדרשים: טופס מס' L38

1. ההטבה תקפה למבוטחים שגילם הביטוחי במועד ההצטרפות נמוך מ-59 המפקידים סך של 500 ₪ בחודש

קופת גמל כלל תמר

קופת גמל הינה מכשיר חיסכון לטווח ארוך או בינוני המיועד להבטיח לעמיתים שכירים ועמיתים עצמאים, הכנסה בעת הפרישה מהעבודה.

קופת הגמל תמר, מבית "כלל פנסיה וגמל", מקנה לעמיתה:

- אפשרות לשלב בין מסלולי ההשקעה השונים
- אפשרות לבחור את מסלול ההשקעה המתאים ביותר ללקוח מבין אחד עשר מסלולי השקעה שונים ולשלב ביניהם, בהתאם להעדפות הלקוח
- אפשרות לשינוי מסלול ההשקעה, אשר אינו כרוך בתשלום ואינו נחשב אירוע מס
- חיסכון באמצעות הפקדה חודשית או חד-פעמית
- אפשרות ליהנות מהטבת מס של זיכוי (החזר מס) וניכוי (הקטנת ההכנסה החייבת במס), בגין הפקדות לקופת גמל, בכפוף להוראות הדין
- אפשרות למעבר בין קופות גמל תוך שמירה על הוותק והזכויות
- אפשרות להעברה בין דורית (ירושה)

מסלולי השקעה של קופת גמל כלל תמר

שם המסלול	מדיניות השקעה
כלל תמר מודל השקעה תלוי גיל	מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם: - מסלול לבני 50 ומטה - מסלול לבני 50 עד 60 - מסלול לבני 60 ומעלה נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת הצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר בחודש העוקב הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור
כלל תמר אג"ח צמוד מדד (מס' מסלול 124)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בישראל בלבד. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
כלל תמר מניית (מס' מסלול 127)	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות

שם המסלול	מדיניות השקעה
כלל תמר שקלי טווח קצר (מס' מסלול 128)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
כלל תמר שקלי (מס' מסלול 592)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
כלל תמר אג"ח (מס' מסלול 117)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובה"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
כלל תמר הלכה (מס' מסלול 1533)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית
כלל תמר אג"ח עד 25% מניות (מס' מסלול 253)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכלל דין
כלל תמר אג"ח עד 15% מניות (מס' מסלול 12541)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכלל דין



איחוד וניוד

מוצרי חסכון פנסיוני





תכניות פרופיל מאוחד ופרופיל מאוחד אקטיבי¹

כלל ביטוח ופיננסים מאפשרת ללקוח לנייד את הכספים הצבורים שלו בתכניות ביטוח, פנסיה וקופות גמל, שקיימות לו בחברות אחרות, לפוליסה מאוחדת אחת בקלות ובפשטות, וליהנות מדמי ניהול מופחתים ככל שהצבירה בפוליסה עולה.

תכנית פרופיל מאוחד אקטיבי - מאפשרת ניוד מרובה לפוליסה אחת אליה ניתן גם להפקיד הפקדות שוטפות
תכנית פרופיל מאוחד - מאפשרת ניוד מרובה לפוליסה אחת ללא הפקדות שוטפות

אפשרויות העברת כספים בפרופיל מאוחד ובפרופיל מאוחד אקטיבי

קופה מעבירה - קופה מקבלת	קופה לקצבה	קופה להון
קופה לקצבה (קרן פנסיה/ קופת ביטוח)	✓	✗
קופה אישית לפיצויים (כספים עד ינואר 2008)	✓ רק יחד עם תגמולים	✓
קופה לתגמולים (כספים עד ינואר 2008)	✓ רק יחד עם תגמולים	✓
קרן השתלמות	✓ רק כספים נזילים	✗

למה כדאי לבחור בתכנית פרופיל מאוחד אקטיבי?

- ▶ ניהול כספי החיסכון הפנסיוני במקום אחד
- ▶ שיעור דמי ניהול מהחיסכון המצטבר ישתנה בהתאם לסכום החיסכון המצטבר עד למינימום של 0.25%²
- ▶ במסגרת הפוליסה מנוהלות ההפקדות השוטפות והניודים יחד
- ▶ דיווחים ואישורים שנתיים - יוצאים עבור פוליסה אחת

1. תכנית פרופיל מאוחד אקטיבי הינה תכנית במסגרת פוליסה "פרופיל דינמי הדור החדש למנהלים ועובדים שכירים" ו"פרופיל דינמי הדור החדש לעצמאים"
 2. על כל צבירה של 100,000 ₪, תינתן הפחתה של 0.05% מדמי הניהול מהחיסכון המצטבר. בכל מקרה דמי הניהול מהחיסכון המצטבר לא יפחתו מ- 0.25%. מותנה בהפקדה שוטפת בסך 500 ₪ לחודש. דמי הניהול מהפקדה שוטפת - עד 4%.

מה נדרש לצורך פתיחת תכנית פרופיל מאוחד / פרופיל מאוחד אקטיבי?

מייל ייעודי להעברה	מסמכים נדרשים**	
<p>מחלקת ניוודים: niyudnichnassochnim@clal-ins.co.il</p>	<ul style="list-style-type: none"> • טופס הצעה להעברת צבירות ללא הפקדה שוטפת • בקשה לניוד (נספח א') • צילום ת"ז - אם מדובר בת"ז ביומטרית יש לצרף את 2 הצדדים • מסמך הנמקה • ייפוי כוח (ב'2) 	<p>פרופיל מאוחד-ניוד בלבד</p>
<p>מרחב תל אביב: klithatz@clal-ins.co.il</p> <p>מרחב באר שבע: KlitatAtzaaBeerSheva@clal-ins.co.il</p> <p>מרחב חיפה: KlitatAtzaaHaifa@clal-ins.co.il</p> <p>מרחב ירושלים: KlitatAtzaaJerusalem@clal-ins.co.il</p>	<ul style="list-style-type: none"> • טופס הצעה מתאים: הצעה מקוצרת לביטוח "פרופיל דינמי הדור החדש - מנהלים ועובדים שכירים" / הצעה לביטוח "חבילת חובה לעצמאים" • בקשה לניוד (נספח א') • צילום ת"ז - אם מדובר בת"ז ביומטרית יש לצרף את 2 הצדדים • מסמך הנמקה • שאלון הכר את הלקוח (ככל שמדובר בכספים עצמאים) • ייפוי כוח (ב'2) • אמצעי תשלום • התפתחות סכום ביטוח לאובדן כושר עבודה (ככל שנרכש) 	<p>פרופיל מאוחד אקטיבי - ניווד + שוטף</p>

** חשוב לציין: ככל שמדובר בעמית מעל גיל 80, נדרש לצרף הצהרה על היעדר אפשרויות לקבלת קצבה

לצורך ניווד בלבד לתכנית פרופיל מאוחד / פרופיל מאוחד אקטיבי קיימת -

יש להעביר למייל ייעודי להעברה: Niyudb@clal-ins.co.il

לכל שאלה / בירור בנושא ניווד נכנס ביטוח יש לפנות לתיבה: niyudnichnassochnim@clal-ins.co.il
 לרשותך עומד אתר כלל-נט לסוכן אשר מנגיש עבורך מידע מלא אודות התהליך: www.clalnetonline.co.il
 בכל שאלה נוספת ניתן לפנות למנהל התיק המטפל

מסלולי ההשקעה בפוליסות "פרופיל דינמי הדור החדש" למנהלים ועובדים שכירים או לעצמאים

שם המסלול	מדיניות השקעה
מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)	מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם: - תלוי גיל עד גיל 50 - תלוי גיל 50-60 - תלוי גיל 60 ומעלה נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול
מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בלבד. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
אג"ח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
אג"ח עד 15% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין
שקלי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
הלכה	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית
מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות



מוצרים פיננסיים



פוליסת חיסכון פיננסי לעתיד¹

מגוון פתרונות פיננסיים חכמים של כלל ביטוח ופיננסים, המשלבים מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות

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 כיסויים ביטוחיים על מנת להבטיח את מטרת החיסכון גם במקרים בלתי צפויים, כדוגמה:

- ◀ 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

גיל² 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 להטבות מס ללקוחות שהגיעו לגיל פרישה בשנת המס³
- ◀ אפשרות למשוך את הכסף בכל עת, ללא קנסות פדיון, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי

1. חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות ו/או חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית

2. גיל ביטוחי כהגדרתו בפוליסה

3. מבוטחים אשר הגיעו לגיל פרישה ואשר מלאו להם לפחות 55 שנים ביום 01.01.2003 זכאים להטבת מס שמשמעותה פטור ממס בגיל הכנסות מריבית, והכל בכפוף להוראות מס הכנסה והתקרות המתפרסמות על ידו. מימוש הטבת המס ייעשה על ידי הלקוח, מול פקיד השומה



תכנית חיסכון פיננסי

Pay Back

תכנית חיסכון PAY BACK¹ הינה תכנית בה כספי החיסכון יופקדו בהפקדה חד פעמית ולקוח קיימת אפשרות למשיכה חודשית² בתכנון קבוע מראש. הלקוח יוכל לבחור את סכום המשיכה החודשית מתוך החיסכון, ואילו יתרת החיסכון תנוהל במגוון מסלולי השקעה על פי בחירתו.

למה כדאי ללקוח לבחור בחיסכון פיננסי Pay Back?

- ▶ אפשרות למשיכת סכום כסף בכל חודש במועד קבוע שייקבע על פי בחירת הלקוח³. באפשרות הלקוח לשנות את מועד וסכום המשיכה, בכל עת, ללא עלות
- ▶ מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות, המאפשרים התאמה מירבית לתנאי השוק ולהעדפת הלקוח
- ▶ שינוי מסלולי השקעה אינו כרוך בתשלום ואינו נחשב אירוע מס
- ▶ הלקוח יוכל להגדיר מוטבים עבור יתרת סכום החיסכון במקרה של מות הלקוח
- ▶ יתרת סכום החיסכון (בניכוי המשיכות החודשיות) ממשיכה לצבור תשואה במסלולי ההשקעה הנבחרים



טפסים נדרשים: טופס מס' L121

1. אפיק חיסכון במסגרת פוליסת "חיסכון פיננסי לעתיד- הפקדה חד פעמית"
2. משיכה חודשית - משיכת פדיון לשיעורין כל עוד קיימת יתרת חיסכון בפוליסה
3. מתוך המועדים המוצעים

מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד - מסלולי השקעה

שם המסלול	מדיניות השקעה
אג"ח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות. חשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
אג"ח עד 15% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין
כללי	נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות
מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בלבד. חשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
שקלי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
הלכה	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית



טפסים נדרשים:

- טופס מס' L551 - עבור הפקדה חד פעמית (טופס מקוצר)

- טופס מס' L121 - עבור הפקדה שוטפת ו/או חד פעמית



קופת גמל להשקעה

כלל גמל לעתיד

כלל גמל לעתיד¹ היא קופת גמל להשקעה המהווה אפיק חיסכון באמצעות הפקדה חודשית או חד פעמית. הכספים המופקדים בה נזילים וניתנים למשיכה, מדי יום. בנוסף, בחירה בחיסכון באפיק זה מעניקה לחוסך יתרונות מיסוי משמעותיים, בעיקר בגיל הפרישה²

למה כדאי לחוסכים לבחור כלל גמל לעתיד?

- ▶ אפשרות לחסוך באמצעות הפקדות חודשיות או כהפקדה חד פעמית (תקרת ההפקדה צמודה למדד ועומדת על 71,121 ₪ (נכון לשנת 2019). הכספים המופקדים בקופה נזילים וניתנים למשיכה חלקית או מלאה, מדי יום³
- ▶ אפשרות לחסוך עבור הילדים בחשבון שיירשם על שמם
- ▶ מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות המאפשרים התאמה מירבית לתנאי השוק ולהעדפת הלקוח, תוך אפשרות לחשיפה לנכסים אלטרנטיביים
- ▶ שינוי מסלולי השקעה אינו כרוך בתשלום ואינו נחשב אירוע מס
- ▶ אפשרות להמיר את הכספים הצבורים בקופה לקצבה חודשית, פטורה ממס, לכל החיים החל מגיל 60, באמצעות העברתם לקופת גמל לקצבה וליהנות מפטור מלא ממס רווחי הון. הקצבה החודשית תחשב כ'קצבה מוכרת' (קצבה פטורה ממס הכנסה)



טפסים נדרשים: טופס מס' G160

1. כלל גמל לעתיד מנוהלת על ידי כלל פנסיה וגמל מקבוצת כלל ביטוח ופיננסים
2. הכספים המופקדים בקופה אינם מזכים בהטבות מס בעת ההפקדה
3. בחיוב מס רווח הון בשיעור 25% מהרווח הריאלי

כלל גמל לעתיד - מגוון מסלולי השקעה

שם המסלול	מדיניות השקעה
כללי (מס' מסלול 7988)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
אג"ח עד 15% מניות (מס' מסלול 7992)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכלל דין
מניות (מס' מסלול 7991)	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
אג"ח (מס' מסלול 7989)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
אג"ח ממשלת ישראל (מס' מסלול 7990)	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
שקלי טווח קצר (מס' מסלול 7993)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המופרטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
מסלול הלכה (מס' מסלול 7994)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית

הכסף של הלקוחות סתם שוכב?
הגיע הזמן להעיר אותו.



כלל, מוצרים פיננסיים

מגוון מסלולי השקעה וחסכון עם תשואות מהמובילות בישראל
מהרו לנצל עד סוף השנה את תקרת ההפקדה השנתית ללקוח בקופת גמל
להשקעה של כלל, בגובה של 71,121 ₪.

מסלולי השקעה נבחרים

נזילות, אפשרות למשיכת כספים בכל עת*

אפשרות לחסוך לילדים בחשבון שירשם על שמם

הטבת פטור מלא ממס מגיל 60, למושכים כקצבה

(אזור חסות & רישום) צאמא



קרן השתלמות

כלל השתלמות

קרנות השתלמות הפכו לאחד ממכשירי החיסכון החשובים והמשתלמים במשק, לעמית שכיר ו/או עצמאי. מדובר באפיק היחיד, שאינו לטווח ארוך, שנותר פטור ממס¹ לאחר הרפורמות במיסוי שוק ההון בישראל.

יתרונות ההשקעה בקרן השתלמות

- ▶ אפשרות למשיכת הכספים כסכום הוני חד פעמי, בפטור ממס על רווחי הון, לאחר 6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה
- ▶ אפשרות בחירה מתוך מגוון מסלולי השקעה בהתאם להעדפות העמית
- ▶ אפשרות למעבר בין קרנות השתלמות, תוך שמירה על הוותק והזכויות

הטבות מס בהפקדה לקרן השתלמות

- ▶ עמית שכיר:
 - נהנה מפטור ממס על השכר בגינו הפקיד המעסיק לקרן ההשתלמות, וזאת עד לגובה תקרת השכר הקבועה בחוק²
 - זכאי לפטור מתשלום מס על רווחי הון בעת משיכת כספים כדין, בשל כספים שמקורם בהפקדות שלא עלו על תקרת ההפקדה השנתית המוטבת
- ▶ עמית עצמאי:
 - זכאי להטבת מס לניכוי בהפקדת סכום המהווה שיעור של עד 4.5% מההכנסה השנתית³
 - זכאי לפטור מתשלום מס על רווחי הון בעת משיכת כספים כדין, בשל כספים שמקורם בהפקדות שלא עלו על תקרת ההפקדה השנתית המוטבת⁴



טפסים נדרשים:

- בקשת הצטרפות - G178
- בקשת הצטרפות והעברה - G209

1. עד התקרה הקבועה בחוק
2. משכורת חודשית מקסימאלית בגובה 15,712 ₪ נכון לשנת 2019. מעבר לסכום זה יחול מס בשיעור 25% על הרווחים הריאליים
3. בשנת המס 2019 תקרת ההכנסה השנתית הינה 264,000 ₪
4. 18,480 ₪ לשנת 2019. מעבר לתקרה זו יחול מס בשיעור של 25% על הרווח הריאלי

קן השתלמות - ריכוז מסלולי השקעה ומדיניות השקעה

שם המסלול	מדיניות השקעה
כלל השתלמות כללי (מס' מסלול 456)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד (מס' מסלול 1348)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בישראל בלבד. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
כלל השתלמות מניות (מס' מסלול 1350)	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
כלל השתלמות שקלי טווח קצר (מס' מסלול 1351)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
כלל השתלמות הלכה (מס' מסלול 1534)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. חישוב התשואה והרווח למסלול יבוצעו על-פי האמור בתנאי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי
כלל השתלמות אג"ח (מס' מסלול 2115)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות (מס' מסלול 12599)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין



הטבות מס לפורשים

תיקון 190 - חוסכים ונהנים ממגוון הטבות מס בגין 60 +

תיקון 190 מאפשר למי שגילו 60 ומעלה ליהנות מתנאים ייחודיים של הטבות מס ודמי ניהול בחיסכון בקופת גמל ופוליסת תגמולים לעצמאים.

יתרונות משמעותיים להפקדה לקופת גמל ו/או לפוליסות תגמולים לעצמאים במסגרת תיקון 190

- ▶ אפשרות למשיכה מלאה או חלקית בשיעור מס מופחת של 15% על הרווח הנומינלי¹ (יתרון בסביבת אינפלציה נמוכה) (במקום מס רווח הון בשיעור 25% על הרווח הריאלי, כפי שנקבע במוצרים מנוהלים אלטרנטיביים)
- ▶ מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות
- ▶ מעבר חופשי בין מסלולי השקעה. המעבר מתבצע ללא עלות ואינו מהווה אירוע מס (המס משולם רק בעת פדיון)
- ▶ אפשרות להעברה בין דורית (ירושה)
- ▶ דמי ניהול אטרקטיביים
- ▶ אפשרות לקבלת קצבה חודשית מתוך כספי החיסכון בהתאם לתנאי הפוליסה. הקצבה החודשית הנובעת מכספי "קצבה מוכרת", תזכה את הלקוח בפטור מלא ממס החל מגיל 60.
- ▶ ניתן להפקיד את הכספים לפוליסת ביטוח פרופיל תוך הבטחת מקדם קצבה קבוע לכל החיים (ללקוחות החל מגיל 60)

גיל תום תקופה בקופת הגמל תמר ובפוליסת פרופיל דינמי הדור החדש לעצמאים - גיל 95

- ▶ ככל שמדובר בעמית מעל גיל 80 המבקש להפקיד לקופת הגמל/לפוליסה, הוא נדרש לצרף הצהרה על היעדר אפשרויות לקבלת קצבה

תיקון 190 - מונחים מרכזיים

תקרה מוטבת

סכום ההפקדות המקסימלי בשנה שביגינו זכאי/ת עמית/ה עצמאי/ת להטבות מס, והיא עומדת על סך של 34,848 ₪ בשנת המס 2019. כספים שהופקדו עד גובה ה-"תקרה המוטבת" הם כספי "קצבה מזכה".

קצבה מוכרת

כספים שהופקדו בקופות גמל מעבר לתקרה המוטבת הם כספי קצבה מוכרת.

1. בגין כספי קצבה מוכרת ובכפוף לתנאים למשיכת הכסף: א. גיל המבוטח בעת המשיכה הוא 60 ומעלה (או ללא התניית גיל, אם פרש פרישה מוקדמת מחמת נכות צמיתה רפואית בשיעור של 75% לפחות; ב. המבוטח מקבל קצבה העולה על הקצבה המזערית - 4,512 ש"ח (נכון לשנת 2019) כנגד בקשת המשיכה, הכוללת שלושה תלושי גמלה המעידים על כך

הפקדה חד פעמית לקופת הגמל תמר/ פוליסת פרופיל דינמי הדור החדש לעצמאים
בסך 1,000,000 ₪

965,152 ₪ כספי קצבה מוכרת

מופנים לחשבון "קצבה מוכרת"

החל מגיל 60:

* ניתנים למשיכה בסכום חד פעמי תוך ניכוי מס של 15% בלבד
על הרווח הנומינלי שנצבר (בכפוף לתנאים שפורטו לעיל)
* לחלופין, ניתנים להמרה לקצבה הפטורה ממס לכל החיים

34,848 ₪ כספי תקרה המוטבת

מופנים לחשבון "קצבה מזכה" וניתן למשוך
אותם כקצבה בלבד

(ייתכנו משיכות בדרך של היוון קצבה המזכה
בפטור ממס לאחר גיל פרישה²)

סעיף 125 ד' לפקודת מס הכנסה

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 יתרון מהותי בדמות פטור ממס בגין הכנסות מריבית².

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
- מגוון מסלולי השקעות ברמות סיכון שונות לבחירת המבוטח
- ללא עלות של דמי משמרת, עמלות קנייה ומכירה. בתכנית 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 ואינו 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?

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

* לתשומת ליבך, רווחי התכנית נחשבים כהכנסה מריבית ואינם ניתנים לקיזוז כנגד הפסדי הון
 **רווחי התכנית מהווים רווחי הון, ועל כן אינם זכאים להטבת מס בגין הכנסות מריבית

סטטוס החוסך	תקרת הפטור לפי סעיף 125 (ד')
יחיד	13,440 ₪ לשנת 2019
זוג	16,560 ₪ לשנת 2019

1. מבטוחים 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 המפרסמות על ידו. מימוש הטבת המס ייעשה על ידי הלקוח מול פקיד השומה
 2. תקרת הפטור בכפוף להוראות מס הכנסה - מעודכן לשנת 2019

ניתן לבקש לממש את הפטור באמצעות קבלת אישור על ניכוי מס בגין הכנסות מריבית מחברת הביטוח המפרט את סכום המס שנוכה בעת הפדיון והגשתו במסגרת בקשה להחזר מס לפקיד השומה או במסגרת הגשת הדו"ח השנתי

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

קצו נאמנות/תיק מנוהל	פוליסת חיסקון 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	₪ 13,440	תקרת פטור ליחיד לפי סעיף 125 ד' (נכון לשנת 2019)
₪ 4,375	₪ 1,015	מס משולם בפועל
₪ 513,125	₪ 516,485	יתרה לאחר תשלום מס
2.625%	3.3%	תשואה נטו
₪ 0	₪ 16,560	תקרת פטור לזוג לפי 125 ד' (נכון לשנת 2019)
₪ 4,375	₪ 235	מס משולם בפועל
₪ 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.



הלוואות



הלוואות

מקרנות פנסיה, קופות גמל קרנות השתלמות ופוליסת חיסכון פיננסי

כלל ביטוח ופיננסים מאפשרת ללקוחותיה לקבל הלוואה לכל מטרה, וזאת בהתאם להסדר התחיקתי ובכפוף למדיניות החברה

תנאים אטרקטיביים להלוואה

- ◀ שמירה על התנאים הקיימים במוצר
- ◀ הליך מהיר ופשוט
- ◀ ריביות אטרקטיביות

תנאי סף לקבלת הלוואה¹

- ◀ היעדר חוב בהלוואות קיימות
- ◀ אין עיקולים בקופה
- ◀ הלקוח אינו בתהליך נידוד/פדיון/תביעה
- ◀ סכום מינימלי למתן הלוואה - 10,000 ₪
- ◀ סכום מירבי למתן הלוואה - 3 מיליון ₪

אפשרויות החזר הלוואה

פוליסת חיסכון פיננסי ²	פנסיה	גמל והשתלמות
<ul style="list-style-type: none"> - תשלום חודשי קבוע (קרן וריבית) - תשלום קרן וריבית במועד שיקבע מראש (בלון) בין 6 חודשים ל-7 שנים - תשלום ריבית חודשית והחזר קרן בסוף תקופה 	<ul style="list-style-type: none"> תשלום חודשי קבוע (קרן וריבית) 	<ul style="list-style-type: none"> - תשלום חודשי קבוע (קרן וריבית) - תשלום ריבית חודשית והחזר קרן בסוף תקופה - תשלום קרן וריבית במועד שיקבע מראש (בלון) בין 6 חודשים ל-7 שנים (קרן השתלמות בלבד)

1. החברה שומרת לעצמה את הזכות לבחון כל בקשה לקבלת הלוואה ולהחליט על פי שיקול דעתה הבלעדי לגבי מתן הלוואה ותנאיה | קבלת הלוואה מותנית באישור החברה וכפופה להוראות ההסדר התחיקתי, למדיניות החברה, לתנאי התקנון ו/או הפוליסה/ות, לפי העניין, ולתנאי הסכם הלוואה | האמור במסמך זה אינו מהווה הצעה לכריתת חוזה או מצג לצורך עריכת עסקה, אינו מחליף עיון בהסכם הלוואה ורק הרשום בהסכם הלוואה החתום ע"י החברה, יש בו כדי לחייב את החברה | תשלום הלוואה הינו ישירות לחשבון בנק של העמית בלבד | גביית הכספים הינו מחשבון בנק של העמית בלבד | לא ניתן לקבל הלוואה בגין כספי פיצויים (הן מעסיק נוכחי והן מעסיקים קודמים) | כאשר בקופה יש כספים נזילים ולא נזילים, יש למלא שני טפסי הלוואה שונים להלוואה בגין סכום נזיל ולא נזיל | תקופת הלוואה המקסימלית (כולל הלוואה חדשה לצורך כיסוי הלוואה קיימת) לא תעלה על שבע שנים הכל בכפוף לשק"ד ומדיניות החברה ולהוראות ההסדר התחיקתי | הלוואות גישור (ריבית בלבד/בלון) יינתנו רק כאשר הקופה תהיה נזילה חודש לפני תום תקופת הלוואה | אין לראות בהגשת הבקשה כאישור למתן הלוואה.

2. חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות ו/או חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית

פירוט ריביות³

בקופות גמל וקרנות השתלמות

ריבית קבועה	ריבית קבועה צמודה	ריבית משתנה	תקופה (לפי שנים)	
4%	2%	P - 0.50	עד 7 שנים	ריבית לכספים נזילים (עד 80% מיתרת התגמולים)
4%	2%	P + 0.50	עד 7 שנים	ריבית לכספים לא נזילים (עד 30% מיתרת התגמולים בקופות הגמל/עד 50% מהכספים הצבורים בקרן השתלמות)

בקרנות פנסיה

ריבית קבועה	ריבית קבועה צמודה	תקופה (לפי שנים)
3%	1.5%	עד 7 שנים

בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

ריבית קבועה	ריבית קבועה צמודה	ריבית משתנה	תקופה (לפי שנים)	
4%	2%	P - 0.50	עד 7 שנים	ריבית לכספים נזילים (עד 80% מיתרת החיסכון הצבור בפוליסה)

לתשומת לבך להלן המסמכים אשר חובה למלא ולצרף:

- ▶ הסכם הלוואה - מלא וחתום בכל המקומות המיועדים
- ▶ ת"ז כולל ספח
- ▶ הוראת קבע חתומה ע"י הבנק (ככל שלא נבחרה אפשרות של הלוואת בלון)
- ▶ צילום המחאה / אישור ניהול חשבון אשר כוללים פרטי בנק מלאים של הלקוח
- ▶ טופס זיהוי קבלת קהל + אישור פתיחת חשבון בנק⁴
- ▶ אם הכספים אינם נזילים בתום תקופת הלוואה, יש להעביר:
 - שכיר - 3 תלושי שכר אחרונים / עצמאי - דו"ח שומה אחרון
 - דפי בנק עו"ש ל-3 החודשים האחרונים

יש לשלוח את הסכם הלוואה והמסמכים הנוספים באמצעות אחת מהדרכים הבאות:

גמל והשתלמות	פנסיה	חיסכון פיננסי
דוא"ל - 0775556765@clal-ins.co.il	דוא"ל - pensia@clal-ins.co.il	דוא"ל - claldocs@clal-ins.co.il
פקס - 077-5556765	פקס - 03-7965639	פקס - 077-6383040

3. הריביות עשויות להשתנות מעת לעת לפי שק"ד ועדת ההשקעות

4. נדרש רק להלוואה חד פעמית בסך של מעל 250,000 ש"ח או להלוואות בסך מצטבר של מעל 300,000 ש"ח, ולמעט בהלוואות בסך של מעל 250,000 ש"ח מפוליסת חיסכון פיננסי לעתיד, המשולמות לחשבון ממנו מתבצעות ההפקדות לפוליסה



משכנתא הפוכה לבני 60+

תנו לבית לעבוד בשבילכם

שומרים על רמת החיים גם בפנסיה משכנתא הפוכה - לבני 60+.

משכנתא הפוכה לבני 60+ מאפשרת לכם לעשות שימוש בחלק משווי הבית שלכם, על מנת לשמור על רמת החיים שאתם רגילים אליה

מהי משכנתא הפוכה?

משכנתא הפוכה לבני 60+ היא הלוואה לכל מטרה שאין בגינה החזרים חודשיים. הבית שבעלותכם¹ מהווה בטוחה עבורנו על ידי רישום משכנתא בדרגה ראשונה ויחידה.

- ◀ ההלוואה ניתנת לזוג לווים או ללווה יחיד
- ◀ כלל משכנתאות לעולם אינה רוכשת את הבית
- ◀ שומרים על בעלות מלאה על הבית
- ◀ ממשיכים לגור בבית ככל שתחפצו
- ◀ זכאים להשתמש בכספי ההלוואה לכל מטרה

למה משכנתא הפוכה?

- ◀ הנאה והגשמת חלומות
- ◀ שדרוג רמת מחיה
- ◀ הגדלת הכנסה שוטפת
- ◀ סגירת חובות קודמים
- ◀ סיוע לילדים
- ◀ מימון לרכישת נכס
- ◀ הון עצמי למעבר לדיור מוגן
- ◀ ההלוואה אינה מוגבלת בזמן
- ◀ אין תשלומים חודשיים שוטפים
- ◀ לא רוצים למכור את הבית

1. הבית הממושכן חייב להיות בבעלותם המלאה של הלווים או של אחד מהם | יתקבל כל בית בעל רישום מסודר באחד מן הגופים הבאים (בכפוף לשיקול דעתנו): לשכת רישום המקרקעין (טאבו)/ חברה משכנת/ מנהל מקרקעי ישראל | על הבית להיות נקי מחובות אחרים. אם זה אינו המצב, כספי ההלוואה ישמשו קודם להסרת החובות הקיימים והיתרה תועבר אליכם | הבית, או חלקו, לא יכול להיות מושכר לצד ג' ללא אישור מראש מאתנו

זכאות לקבלת משכנתא הפוכה

- הלוואה מוצעת לבני 60 ומעלה, שבבעלותם המלאה בית או דירה, אשר ישמשו כבטוחה עבורנו בכפוף לקריטריונים שייקבעו מעת לעת על ידי כלל משכנתאות, ובכללם שווי נכס מינימלי. במקרה של זוג לווים, גם על הלווה הצעיר להיות מעל גיל 60
- מאחר שאין החזרים חודשיים בהלוואה זו, הלווים אינם צריכים להיות בעלי הכנסה חודשית קבועה. כמו כן, אין צורך בעריכת ביטוח חיים ואינו דורשים הצהרת בריאות
- תנאי הכרחי הוא שהלווים יהיו מסוגלים לחתום בעצמם על כל מסמכי הלוואה
- ככל שדיירים נוספים מתגוררים בבית באופן קבוע, או שהבית מושכר, עליכם לעדכן אותנו בכך

סכום ההלוואה

- סכום ההלוואה המקסימלי תלוי בגילכם במועד קבלת ההלוואה, ובמקרה של זוג לווים - בגילו הצעיר מבני הזוג
- ניתן ללוות החל מ-15% מערך הבית (בגיל 60) ועד 50% (בגיל 90 ומעלה), כל זאת בכפוף לסכום ההלוואה המינימלי (המפורט בדף המידע ללווה) ובהתאם לשיקול דעת של ועדת אשראי
- נטילת ההלוואה על פי צורכיכם - סכום ההלוואה המקסימלי מהווה את מסגרת ההלוואה שאתם זכאים לה. באפשרותכם להשתמש רק בחלק מהסכום המאושר ובעת הצורך להגדיל את סכום ההלוואה על פי צורכיכם. באופן זה, תשלום הריבית הינו רק על ההלוואה שנלקחה בפועל. עם זאת, נוכח שינויים אפשריים בשוק הנדל"ן והריביות בישראל, אין אנו יכולים להתחייב לזמינות יתרת ההלוואה הבלתי מנוצלת, מעבר לשנתיים מיום חתימת ההסכם, ולפיכך מומלץ מאוד להביא זאת בחשבון במועד נטילת ההלוואה לראשונה

אחוזי המימון בהתאם לגיל הלווה²

גיל	%	גיל	%	גיל	%	גיל	%	גיל	%
60	15	67	22	74	29	81	36.5	88	47
61	16	68	23	75	30	82	38	89	48.5
62	17	69	24	76	31	83	39.5	90	50
63	18	70	25	77	32	84	41	91	50
64	19	71	26	78	33	85	42.5	92	50
65	20	72	27	79	34	86	44	93	50
66	21	73	28	80	35	87	45.5	94	50

תהליך קבלת ההלוואה

- פנייה לכלל משכנתאות לקבלת מידע נוסף ולתיאום פגישת ייעוץ
- מילוי בקשת הלוואה ומסמכים נלווים (כגון דו"ח שמאי) ושליחתם לכלל משכנתאות
- בדיקת מסמכי הלוואה ואישורה ע"י כלל משכנתאות
- חתימה על מסמכי הלוואה בפני עו"ד מטעמכם והעברתם לכלל משכנתאות
- ביצוע ההלוואה והעברת התשלום ללווים

פירעון ההלוואה

ההלוואה תועמד לפירעון במקרים הבאים:

- בכל עת, על פי רצונכם
- במועד פטירת אחרון הלווים
- במקרה פטירה ניתנת לשארים תקופה של עד 12 חודשים לפירעון ההלוואה, לרבות בדרך של מכירת הבית. אנו מתחייבים כי במקרים שבהם יתרת ההלוואה במועד הפירעון תהיה גבוהה מהתמורה המתקבלת ממכירת הבית, אתם או יורשיכם לא תידרשו לשלם את ההפרש

לתיאום פגישת ייעוץ חייגי/י לטלפון שמספרו: 1-700-50-50-98

2. מתן ההלוואות בכפוף לתנאים המקובלים בחברה במועד נטילתן בפועל, ובכלל זה טבלת אחוזי המימון בהתאם לגיל הלווה ומסלולי הריבית. הוראות הסכם ההלוואה גוברות על האמור בעלון זה. אין בפרסום זה כדי להוות אישור למתן הלוואה. הכל בכפוף לשיקול הדעת של החברה. ט.ל.ח.



מוצרי ביטוח חיים





ביטוח חיים למקרה מוות

ספיר

ביטוח חיים למקרה מוות בפרמיה משתנה מדי שנה

עיקרי המוצר

הפוליסה מקנה תשלום בסכום חד פעמי למשפחה¹, בגובה שנקבע מראש, במקרה של פטירת המבוטח חס וחלילה ובכך עוזרת בשמירה על רמת החיים.

יתרונות

- ◀ עוזר בשמירה על רמת החיים ויציבותה הכלכלית של המשפחה
- ◀ ללא חריגים, למעט התאבדות בשנה הראשונה לביטוח

כללי רכישה

- ◀ הפרמיה החודשית למבוטח משתנה כל שנה על פי גיל ביטוחי, מגדר ומצב עישון², והכל בהתאם לקבוע בדף פרטי הביטוח.
- ◀ גילאים³ ותקופת ביטוח:
 - טווח גילאי כניסה: 18-70
 - גיל תום מקסימאלי: 80
- ◀ ניתן לרכוש את מוצר ספיר כמוצר יסודי בלבד



טפסים נדרשים: טופס מס' L533

1. בהתאם למוטבים שקבע המבוטח ובכפוף לתנאי הפוליסה
2. יתכנו בנוסף גם תוספות רפואיות ו/או מקצועיות
3. גיל ביטוחי כהגדרתו בפוליסה

ביטוח חיים למקרה מוות

אנשי מפתח

"ביטוח אנשי מפתח" מאפשר לחברה הרוכשת את הביטוח להגן על עצמה ועל המשקיעים ולהבטיח המשכיות ויציבות של פעילות החברה במקרה של פטירת איש מפתח במטרה.

מיהו איש מפתח?

בדרך כלל מדובר בעובד שכיר בתפקיד בכיר, שאינו בעל שליטה בחברה. מה שמייחד את איש המפתח הוא קיומם של כישורים מיוחדים כגון ידע ייחודי, ספציפי לעסקי החברה שבה הוא מועסק, קשרים מסחריים אישיים שהינם מהותיים לעסקי החברה ו/או היותו בעל מוניטין אישי מיוחד. בשל כישוריו המיוחדים נוצרת זיקה בין תפקודו לבין תפקודה של החברה. מכאן שחסרונו עלול לגרום נזק לחברה בה הוא מועסק (כגון: פגיעה בפיתוח מוצרים, אובדן ידע וניסיון, אובדן שווקים ועוד)

תנאים לרכישת הכיסוי הביטוחי

- ◀ המבוטח הינו איש מפתח בחברה על פי מאפיינים אובייקטיביים הבוחנים את פעילותו בחברה ומידת השפעתו על עסקיה ותוצאותיה הכלכליות
- ◀ סכום הביטוח צריך לשקף את גובה הנזק שעלול להיגרם לחברה כתוצאה מהפסקת עבודתו עקב מותו המוקדם
- ◀ החברה המעסיקה את איש המפתח היא בעלת הפוליסה והמוטבת והמבוטח הוא איש המפתח.
- ◀ לעריכת ביטוח ניתן אישור מבטחי משנה
- ◀ הביטוח נערך לתקופות קצרות של 5 עד 10 שנים
- ◀ ניתנה הסכמת איש המפתח להיות מבוטח. לצורך כך עליו לחתום על טופס ההצעה כמועמד לביטוח

כיצד מעריכים את הנזק שייגרם לחברה עקב הפסקת פעילותו של איש המפתח?

- הנזק מוערך על ידי חישוב תרומתו היחסית של איש המפתח להכנסות החברה ולרווחיה, והוא לוקח בחשבון, בין היתר, את הפרמטרים הבאים:
- ◀ מחזורי ההכנסות וההוצאות של החברה
 - ◀ רווחי החברה
 - ◀ מידת המעורבות וההשפעה של איש המפתח על עסקי החברה
 - ◀ האם איש המפתח הוא בר החלפה על ידי עובד אחר, ואם כן - מהו פרק הזמן ומידת ההשקעה הנדרשת להכשרת עובד חליפי

בקביעת סכום הביטוח יש להציג קשר כלכלי בין הסכום שמבקשים לרכוש לבין הנזק הצפוי לחברה עקב הפסקת עבודתו של איש המפתח



טפסים נדרשים: טופס מס' L20



ביטוח חיים למקרה מוות לפירעון הלוואת משכנתא

שוהם

פוליסה אשר מסייעת בסילוק חוב ההלוואה (משכנתא), במקרה של פטירת המבוטח ובכך מבטיחה כי עול ההחזר לא יהווה נטל על המשפחה.

יתרונות הכיסוי

- ◀ פירעון מלוא יתרת ההלוואה במועד קרות מקרה הביטוח, סכום הפיגור וריבית הפיגורים בגינה עבור תקופה שלא תעלה על שנים עשר חודשי פיגור בהחזר ההלוואה, ובתוספת עמלת פירעון מוקדם בגין סילוק ההלוואה טרם סיומה, ככל שאלו יגבו על ידי המלווה, על פי הרשום בספרי המלווה ("יתרת ההלוואה לסילוק")
- ◀ הפרמיה משתנה כל שנה בהתאם לסכום הביטוח, תקופת הביטוח ושיעור הריבית (השתנות על פי לוח שפיצר¹ כמפורט בדף פרטי הביטוח).
- ◀ במועד קרות מקרה הביטוח ישולם הגבוה מבין:
 - סכום הביטוח הנקוב בדף פרטי הביטוח בהתאם ללוח שפיצר, כשהוא צמוד למדד ("סכום הביטוח במועד קרות מקרה הביטוח").
 - יתרת ההלוואה לסילוק
 - במקרה שיתרת ההלוואה לסילוק נמוכה מסכום הביטוח במועד קרות מקרה הביטוח, ישולם ההפרש למוטבים שנקבעו על ידי המבוטח

כללי רכישה

- ◀ הפרמיה החודשית למבוטח משתנה כל שנה על פי גיל ביטוחי, מגדר, מצב עישון, וסכום הביטוח, והכל בהתאם לקבוע בדף פרטי הביטוח²
- ◀ גילאים³ ותקופת ביטוח:
 - טווח גילאי כניסה: 18-70
 - גיל תום מקסימאלי: 80
 - תקופת ביטוח מינימאלית: 5 שנים
 - תקופת ביטוח מקסימאלית: 35 שנה אך לא יותר מגיל תום מקסימאלי 80



1. הלוואות בהן מוחזרת הקרן והריבית בתשלומים שווים ורצופים
 2. יתכנו בנוסף גם תוספות רפואיות ו/או מקצועיות
 3. גיל ביטוחי בהתאם למוגדר בפוליסה

כללי הצטרפות

בטפסי הצטרפות נדרש לפרט בכל סוגי ההלוואות (למעט בהלוואות "בלון") כלהלן:

- ◀ סוג ההלוואה - האם ההלוואה היא בריבית קבועה או בריבית משתנה. הערה: בריבית פריים, הריבית שעל פיה יקבעו סכום הביטוח והפרמיה בפוליסת שוהם, תהיה ריבית ההלוואה הנקובה בהצעה במועד בקשת הצטרפות לביטוח, בתוספת מרווח בשיעור שנתי של 2.5% ("מרווח הריבית")
- ◀ בכל סוגי ההלוואות יש לציין על גבי טופס ההצעה את שיעור הריבית הנקובה בהלוואה במועד הבקשה להצטרפות לביטוח
- ◀ בהלוואה בריבית פריים יש לציין על גבי טופס ההצעה בשדה הריבית את שיעור הריבית שקבע הבנק בהתאם לתנאי ההלוואה
- ◀ הריבית הנקובה בפוליסה להלוואות בריבית משתנה וריבית פריים תישאר קבועה ולא תשתנה בעקבות שינוי ריבית ההלוואות בפועל

לתשומת לבך:

- ◀ החל ממועד התחלת הביטוח, הפרמיה וסכומי הביטוח בכל סוגי ההלוואות בפוליסת שוהם יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן.
- ◀ בכל סוגי ההלוואות, למעט הלוואות מסוג "בלון", סכומי הביטוח והפרמיה ישתנו בכל שנת ביטוח על פי לוח שפיצר כמפורט בדף פרטי הביטוח.



טפסים נדרשים: טופס מס' L562

4. שיעור מרווח הריבית נקבע על ידי החברה בהתאם לתנאי שוק ההון ויכול להשתנות מעת לעת ביחס למבוטחים חדשים



**הנחה
100%
לכל חיי
הפוליסה! ****

הביטוח שנותן לכם אקסטרה הגנה

כיסוי המאפשר שחרור מתשלום פרמיה עבור ביטוח חיים למקרה מוות לפירעון הלוואת משכנתא במקרה של אובדן כושר עבודה, כך שביטוח החיים למשכנתא ממשיך להיות בתוקף.



*"שוהם מקיף" - הינה חבילה הכוללת ביטוח חיים למקרה מוות לפירעון הלוואת משכנתא ("שוהם"), יחד עם כלל מגן הכנסה - שחרור בלבד בפרמיה משתנה **ההנחה תינתן על כלל מגן הכנסה - שחרור בלבד למצטרפים חדשים שיצטרפו עד ליום 31.03.2020 | החברה רשאית על פי שיקול דעתה לבטל הטבה זו למצטרפים חדשים בכל עת. המידע המוצג אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסה/ בתכנית. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין המידע המופיע בפוליסה/תוכנית, המידע המופיע בפוליסה/ תכנית גובה. המידע אינו תחליף לייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני, והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל.



ביטוח חיים למקרה מוות כתוצאה מתאונה

הכיסוי מקנה תשלום חד פעמי למוטבים במקרה של מות המבוטח, כתוצאה ישירה מתאונה שאירעה בתקופת הביטוח, ובלבד שמות המבוטח אירע בתוך 13 חודשים ממועד קרות התאונה.

סכומי הביטוח

- ◀ סכום הביטוח המינימלי לכיסוי - 50,000 ₪
- ◀ הכיסוי נרכש כביטוח נוסף (ריידר) לפוליסה מסוג ביטוח חיים למקרה מוות "ספיר"
- ◀ סכום הביטוח לכיסוי מוות מתאונה יהיה נמוך או שווה לסכום הביטוח למקרה מוות ("ספיר")

ביטוח למקרה נכות כתוצאה מתאונה

עיקרי המוצר

פוליסה "נכות מתאונה", מעניקה פיצוי כספי במקרה של נכות מוחלטת ותמידית או נכות חלקית ותמידית כתוצאה מתאונה¹, ובלבד שהמבוטח נותר בחיים לפחות 3 חודשים לאחר קרות התאונה.

סכומי הביטוח

- ◀ סכום הביטוח המינימלי לכיסוי - 50,000 ₪
- ◀ סכום הביטוח המקסימלי לכיסוי - לא יעלה על סכום הביטוח למקרה מוות, ובכל מקרה לא יותר מ - 1,000,000 ש"ח



טפסים נדרשים: טופס מס' L7

1. כהגדרתה בתנאי הפוליסה



עם כלל, המשפחה שלך תמיד מכוסה

כלל ריסק מקיף

גם בתקופת אובדן כושר עבודה, בשל מחלה או תאונה, כלל תמיד איתך ועם משפחתך. כלל ביטוח תשחרר אותך מתשלום הפרמיה לביטוח חיים בתקופה זו ותאפשר לך לשמור על שגרת החיים שלך ושל בני משפחתך.

החבילה כוללת את הכיסויים הבאים	גיל תום תקופת ביטוח	סכום ביטוח
ביטוח חיים למקרה מוות - "ספיר", בפרמיה משתנה כל שנה	80	החל מ- 500,000 ₪ ועד 3,000,000 ₪
ביטוח חיים למקרה מוות מתאונה (כיסוי אופציונלי לרכישה)	65	החל מ- 500,000 ₪ סכום הביטוח לא יעלה על סכום הביטוח לכיסוי ביטוח למקרה מוות - "ספיר"
שחרור מתשלום פרמיה באובדן כושר עבודה "מגן הכנסה" - בפרמיה משתנה כל שנה, 3 חודשי המתנה	67	<div style="background-color: #e91e63; color: white; border-radius: 50%; padding: 5px; display: inline-block;"> 20% הנחה ל-3 השנים הראשונות </div>

למידע נוסף יש לפנות אל המפ"ע במערך העסקים

• כלל ריסק מקיף - הינה חבילה הכוללת ביטוח חיים למקרה מוות בפרמיה משתנה מדי שנה ("ספיר"), יחד עם ביטוח נוסף למקרה מוות מתאונה ושחרור בלבד באובדן כושר עבודה, בפרמיה משתנה ("כלל מגן הכנסה") (כיסויים אופציונליים לרכישה).

• "גיל תום תקופת ביטוח" - גיל ביטוחי, למעט בכיסוי שחרור מתשלום פרמיה באובדן כושר עבודה, בו גיל תום תקופת יהיה תאריך יום הולדת המבוטח.

תנאי ההצטרפות לחבילה:

• ההצטרפות לחבילה היא בכפוף למילוי הצהרת בריאות והליך חיתום בחברה.

• גיל כניסה מינימלי לרכישת הכיסוי: 20, גיל כניסה מקסימלי לרכישת הכיסוי: 60 (גיל ביטוחי).

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



כלל כפול למשפחה

חבילת "כלל כפול למשפחה" מיועדת לשני בני הזוג המצטרפים לביטוח חיים (מסוג ריסק "ספיר" 1) בסכום ביטוח מינימאלי של 500,000 ₪ כל אחד, ועד לסכום מקסימלי של 3,000,000 ₪.

הטבות למצטרפים לחבילת "כלל כפול למשפחה"

- ◀ **חדש!** הכפלת סכום הביטוח ללא עלות נוספת במקרה של פטירת שני בני הזוג בטווח של 12 חודשים² (עד סכום ביטוח מקסימלי של 1,500,000 ₪ עבור כל אחד מהמבוטחים)
- ◀ **חדש!** מסלול הנחות חדש ובלעדי לכיסוי מקרה מוות במסגרת החבילה³ - 45% שנה א', 30% שנה ב', 15% שנים ג'-ו'

דגשים

ההנחות וההטבות כמפורט יינתנו בכפוף לתנאים המצטברים הבאים:

- ◀ מותנה בהצטרפות שני בני הזוג
- ◀ בקרות כל אחד ממקרי הביטוח, גילם הביטוחי של כל אחד מבני הזוג לא יעלה על גיל 65
- ◀ היה והתקבלה בחברה בקשה מאת בעל הפוליסה ו/או המבוטח לביטול הכיסוי הביטוחי ו/או הקטנה של סכום הביטוח למקרה מוות מתחת לסכום הביטוח המינימאלי בגין אחד מהמבוטחים או שניהם, יבוטלו ההנחות וההטבות כאמור לעיל החל ממועד ביצוע הבקשה, וממועד זה תגבה הפרמיה בגין הכיסויים הביטוחיים שיישארו בתוקף, ללא ההנחות האמורות



טפסים נדרשים: טופס מס' L006

1. "כלל כפול למשפחה" - הינה חבילה הכוללת ביטוח חיים למקרה מוות ("ספיר"), אשר נרכש לשני בני זוג, כאשר ניתן להוסיף אליו ביטוח למקרה מוות מתאונה, ביטוח למקרה נכות מתאונה ו"כלל מגן הכנסה - שחרור בלבד".

2. למען הסר ספק מובהר כי, כי הכפלת סכומי הביטוח לא תבוצע אם במהלך תקופת הביטוח אחד המבוטחים בפוליסה התאבד ו/או אם אחד המבוטחים פגע במבוטח האחר באופן שהביא למות המבוטח האחר. כן לא תחול הזכאות להכפלת סכומי הביטוח אם אחד המוטבים בפוליסה פגע באחד המבוטחים בפוליסה באופן שהביא למות אותו מבוטח. אין באמור כדי לגרוע מהחריגים הקבועים בתנאי הפוליסה או בהסדר התחיקתי.

3. בתום תקופת ההטבות המצוינות לעיל ייגבה תעריף ספר הנכון למועד ההצטרפות לפוליסה

כיסוי ביטוחי לאובדן כושר עבודה

כלל מגן הכנסה

הכיסוי מקנה למבוטח הגנה מפני הסיכון של אבדן הכנסה, כתוצאה ממחלה או מתאונה אשר לא יאפשר לו להמשיך לעבוד.

אובדן כושר עבודה מוגדר כמקרה בו עקב מחלה או תאונה, נשלל מהמבוטח בשיעור העולה על 25% ועד 75% לפחות, הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק עד אותה מחלה או תאונה ושבעקבותיה נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח, ובתנאי שאבדן כושר העבודה נמשך מעבר לתקופת ההמתנה (3 חודשים).

על מנת להבטיח את הכנסת המבוטח בעת קרות מקרה הביטוח עומדות לרשותו הרחבות נוספות להשלמת הכיסוי

- ▶ **כלל מגן עיסוק ספציפי** - בקיום הרחבה זו יבחן אבדן כושר העבודה, מוחלט או חלקי, של המבוטח לפי אי יכולתו לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק ובמעמד בו היה לפני קרות מקרה הביטוח. לפני קרות מקרה הביטוח - תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות מקרה הביטוח, אם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח - תקופה שלא תעלה על 12 חודשים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור. **ההצטרפות להרחבה זו בכפוף לחיתום מקצועי, הפרמיה תקבע בהתאם למקצוע/עיסוק המבוטח**
- ▶ **כלל מגן פרנציזה*** - הרחבה זו מקנה למבוטח, בקרות מקרה הביטוח, זכאות לתשלום רטרואקטיבי של תגמולי הביטוח עבור חלק מתקופת ההמתנה, החל מהחודש הרביעי בגין החודש השלישי ובחודש החמישי בגין החודש השני ("יום בעד יום").
- ▶ **כלל מגן קיצור תקופת המתנה*** - הרחבה זו מקצרת את תקופת ההמתנה לחודש אחד (במקום תקופת ההמתנה של 3 חודשים המוגדרת בבסיס הפוליסה)
- ▶ **כלל מגן ביטול קיזוז פיצוי חודשי ביטוח לאומי (תאונות עבודה)** - הרחבה זו מאפשרת את ביטול קיזוז התשלומים להם זכאי המבוטח מביטוח לאומי במקרה של תאונת עבודה (חוק הביטוח הלאומי, פרק ה', ביטוח נפגעי עבודה)
- ▶ **כלל מגן הגדלה בגג חתם** - הרחבה זו מאפשרת את עדכון תגמולי הפיצוי החודשי, ללא הליך חיתום רפואי, בעת גידול ריאלי בשכר המבוטח בפוליסה בשיעור של עד 25% לשנה, מממוצע השכר המבוטח בפוליסה ב-12 החודשים שקדמו לשנת הביטוח בה חל הגידול כאמור. גידול בשכר המבוטח בפוליסה לא יעלה מעל 80% בחמש השנים שקדמו לגידול
- ▶ **כלל מגן ברות ביטוח** - הרחבה זו מיועדת למבוטח אשר נמצא בהעדר תעסוקה מעל 12 חודשים, ואינו משלם הסדר ריסק זמני ואינו מצוי באבדן כושר עבודה. סכום הפיצוי החודשי בהרחבה זו יהיה עד גובה הפרש בין סכום הפיצוי החודשי הנקוב בפוליסה ערב ההצטרפות להרחבה זו, ובין שכר המינימום. המבוטח יוכל לממש הרחבה זו ללא חיתום רפואי, בתוך 5 שנים ממועד הצטרפות ולא יאוחר מ-6 חודשים לאחר שחזר לעבוד, המוקדם מבניהם



טפסים נדרשים: טופס מס' 96 (טופס הצעה פרופיל דינמי - מנהלים ועובדים שכירים)
טופס מס' 38 (טופס הצעה פרופיל דינמי - תגמולים לעצמאים)

* לא ניתן לרכוש הרחבה מסוג פרנציזה יחד עם הרחבה מסוג קיצור תקופת המתנה



כלי עזר

לקידום מכירת מוצרי חיסכון ארוך טווח



כלים טכנולוגיים ושירות בחטיבת חיסכון ארוך טווח

מערכת הבריאות express

מערכת הפקה למוצרי בריאות, סיעוד וריסק

תהליך ההפקה החדש מורכב מ-7 שלבים פשוטים:

- ◀ Online - המערכת מאפשרת הפקה של פוליסה הנקלטת מיידית במערכות החברה
- ◀ המערכת מתאימה את עצמה בהתאם למוצר ואופן המכירה
- ◀ מודול הנחות מתקדם
- ◀ מודול ניהול לקוחות מתקדם - מאפשר לך לאתר מתוך רשימת לקוחותיך הזדמנויות מכירה שטרם מומשו, להגדיל את התפוקות והמכירות בסוכנות ולהגיע ליעדים
- ◀ תיק הלקוח מאפשר לך הפקה של פוליסה חדשה, הוספת כיסוי עבור פוליסה קיימת ושליפת נתונים ללקוח קיים

מערכת ה-formally

כלל ביטוח מובילה את מהפיכת השירות המבוססת על כלים דיגיטליים חדשנים ומציגה את סימולטור ההצעות "formally" שירות חדש מבוסס אינטרנט המאפשר הקמת הצעה חדשה מכל מקום בכל זמן.

יתרונות המערכת:

- ◀ הוספת לקוח חדש למאגר לקוחות ע"י הקלדה או ייבוא נתונים מהמסלוקה הפנסיונית
- ◀ רכישת מוצרים - ביצוע סימולציה, הקמת הצעה מהירה, השוואת חלופות והוספת / השלמת כיסויים ביטוחיים
- ◀ מילוי טפסים חכמים הכוללים לוגיקות עסקיות, שדות חובה, חתימה ממוחשבת ועוד
- ◀ שליחת טפסים לחתימה מרחוק באמצעות דוא"ל או SMS
- ◀ תצוגה גרפית מרשימה ומודרנית

באמצעות סימולטור ההצעות "formally" תוכל/י לבצע את הפעולות הבאות, בקלות, על ידי לחיצה על הלשונית הרצויה

בסרגל הניווט המופיע בצידו הימני של מסך התצוגה:

- ◀ עדכון פרטי והגדרות משתמש/סוכן
- ◀ סרגל לעדכון פרטי מבוטח
- ◀ ראשי - תצוגת מעקב אחר הצעות
- ◀ לקוחות - חיפוש והוספת לקוח
- ◀ ברור צרכי לקוח
- ◀ הוספת מוצר וביצוע פעולות
- ◀ הוספת חתימה דיגיטלית על טפסים חיצוניים
- ◀ טפסים - איתור, מילוי ושליחת טפסים מקוונים ללקוח
- ◀ ארכיון - תהליכים פתוחים של הלקוח, שליחת טופס הצעה בדוא"ל או ב-SMS, חתימה מרחוק

כללנט לסוכן

כלל ביטוח ופיננסים גאה להוביל את השירות הדיגיטלי ומזמינה אתכם ליהנות מאתר מתקדם בו תוכלו לקבל מידע אודות לקוחותיכם בכל זמן ומכל מקום, גם בנייד! אנו ממשיכים בכל עת לעדכן את האתר לנוחות סוכני הביטוח שלנו ולהקלה על עבודתכם השוטפת.

אנו מזמינים אותך ליהנות מיתרונותינו:

- ◀ ממשק ידידותי למשתמש
- ◀ תצוגה נגישה וקלה למידע אודות המבוטחים והמעסיקים בכל תחומי הביטוח
- ◀ ריכוז דוחות ונושאים לטיפול לביצוע בקרה שוטפת באזור אחד
- ◀ תמונת עמלות לפי תחום הפעילות
- ◀ מערכת תורי עבודה מדויקת ויעילה
- ◀ ממשק תביעות חדש ועדכני
- ◀ הזדמנויות מכירה - כלי לניתוח מאגר הלקוחות של הסוכן - **חדש!!**
- ◀ תמונת מכירות - נתוני המכירות בכל התחומים - **חדש!!**

כלל vision

כלל ויז'ן הינו ערוץ מכירות המשרת את סוכני הביטוח של החברה ומאפשר להם ליהנות מתמיכתה המקצועית ומחדשנות של כלל ויז'ן בהרחבת תמהיל המוצרים בהם מבוטחים לקוחות הסוכן, וזאת באמצעות מכירה טלפונית.

אופן ההתקשרות מול כלל vision:

- ◀ במסגרת השירות, הסוכן חותם על הסכם שיתוף פעולה במסגרתו מועברים נתוני הלקוחות, ולמעשה בזאת ניתן להתחיל את תהליך המכירה
- ◀ מכאן ואילך, אנו פועלים לאתר את צרכי לקוחות הסוכן ולהתאים להם את המוצר הרלוונטי באופן אישי. נציגי כלל ויז'ן יערכו את שיחות המכירה ויציעו ללקוחות הסוכן מוצרי ביטוח חיים. במסגרת השירות, הסוכן ימשיך ליהנות מעמלת המכירה והלקוח יישאר משויך אליו כסוכן הביטוח שלו
- ◀ המחלקה מונה מספר צוותים לטיפול בתהליך המכירה, כאשר לרשות כל צוות מנהל מקצועי, מחלקת בקרה - המבצעת בקרה מלאה בראש כל צוות על כל תהליך המכירה בהתאם להוראות הרגולציה, צוותי הפקה, אנשי מערכות מידע וכו'
- ◀ תהליך הפקת הפוליסה מבוצע במלואו במשרדנו, משלב שיחת המכירה ועד החיתום וההפקה "און-ליין"
- ◀ על מנת לשמור על שקיפות המידע, הסוכן יוכל להתעדכן בכל רגע נתון בסטטוס המכירות באמצעות הכלל-נט



תעריפים

פרמיה חודשית לביטוח חיים למקרה מוות מתחדש כל שנה לכל 100,000 ₪ סכום ביטוח								
פרמיה חודשית לכל 100,000 ₪ סכום ביטוח למדרגה מ-500,000 ₪				פרמיה חודשית לכל 100,000 ₪ סכום ביטוח למדרגה עד 500,000 ₪				גיל כניסה*
נשים		גברים		נשים		גברים		
מעשנות	לא מעשנות	מעשנים	לא מעשנים	מעשנות	לא מעשנות	מעשנים	לא מעשנים	
6.21	4.56	7.79	5.54	10.73	7.40	10.67	8.02	18
6.21	4.56	7.79	5.54	10.73	7.40	10.67	8.02	19
6.21	4.56	7.79	5.54	10.73	7.40	10.67	8.02	20
6.21	4.56	7.79	5.54	10.73	7.40	10.67	8.02	21
6.21	4.56	7.85	5.54	10.73	7.40	10.67	8.02	22
6.21	4.56	7.85	5.54	10.73	7.40	10.67	8.02	23
6.21	4.56	7.85	5.54	10.73	7.40	10.67	8.02	24
6.27	4.62	7.91	5.60	10.79	7.46	10.73	8.08	25
6.33	4.62	7.97	5.60	10.79	7.46	10.73	8.08	26
6.33	4.68	8.03	5.60	10.79	7.46	10.73	8.08	27
6.33	4.68	8.03	5.60	10.85	7.52	10.79	8.14	28
6.39	4.75	8.09	5.66	10.85	7.52	10.79	8.14	29
6.45	4.81	8.09	5.66	10.92	7.52	10.85	8.14	30
6.51	4.87	8.15	5.72	10.98	7.59	10.85	8.20	31
6.69	4.93	8.40	5.84	11.04	7.65	10.92	8.20	32
6.94	5.05	8.70	6.02	11.16	7.71	11.22	8.26	33
7.24	5.23	9.06	6.27	11.29	7.77	11.59	8.33	34
7.54	5.41	9.55	6.51	11.41	7.83	12.15	8.51	35
7.97	5.72	10.22	6.87	11.59	7.96	12.95	8.94	36
8.70	6.02	11.07	7.24	12.46	8.26	13.94	9.37	37
9.31	6.33	11.86	7.73	13.20	8.57	14.86	9.93	38
10.04	6.75	13.02	8.40	14.06	9.00	16.22	10.73	39
11.01	7.18	14.24	8.94	15.11	9.50	17.58	11.35	40
12.05	7.67	15.63	9.79	16.40	9.99	19.18	11.96	41
13.32	8.27	17.40	10.71	17.88	10.55	21.28	13.01	42
14.78	8.94	19.22	11.74	19.61	11.29	23.37	14.12	43
16.30	9.67	21.47	12.90	21.34	12.09	25.90	15.42	44
18.01	10.46	24.03	14.30	23.25	12.89	28.80	16.90	45
20.14	11.62	26.77	15.82	25.72	14.25	31.82	18.62	46
22.33	12.65	29.93	17.64	28.18	15.36	35.27	20.54	47
24.82	13.93	33.64	19.59	30.90	16.71	39.34	22.63	48
27.86	15.39	37.66	21.96	34.35	18.25	43.60	25.10	49
31.03	16.85	42.22	24.33	37.68	19.80	48.47	27.50	50
34.31	18.49	47.09	27.01	41.19	21.46	53.59	30.28	51
38.57	20.44	47.14	27.01	45.76	23.43	59.26	33.36	52
38.57	20.44	47.66	27.01	49.95	25.65	65.74	36.51	53
40.33	20.98	47.66	27.01	55.56	27.94	72.77	40.39	54
44.08	22.92	50.31	28.39	60.99	30.71	80.35	44.28	55
48.72	25.39	55.17	30.86	60.99	30.71	81.24	44.28	56
52.65	27.33	61.40	34.03	63.30	31.78	82.25	44.28	57
57.27	29.45	67.55	37.38	68.91	34.24	84.77	45.69	58
63.13	32.09	76.25	42.32	76.13	37.32	93.29	50.61	59
70.77	35.79	85.80	47.61	85.59	41.62	102.57	56.12	60
80.93	40.91	98.18	53.96	97.91	47.57	114.89	62.74	61
93.23	47.08	110.41	61.01	111.80	54.75	128.54	70.94	62
106.97	53.78	123.84	68.24	127.16	62.54	144.11	79.35	63
121.59	60.66	137.42	75.65	143.33	70.53	160.12	87.96	64
134.91	67.18	154.33	83.93	157.44	78.12	179.81	97.60	65
147.71	73.53	171.57	93.98	171.82	85.50	200.02	109.29	66
162.38	80.76	193.18	105.80	188.93	93.91	224.74	123.02	67
180.05	89.75	215.86	117.44	209.29	104.37	251.36	136.56	68
201.74	99.80	234.95	128.19	234.56	116.05	273.49	149.06	69
228.88	113.73	251.58	138.59	265.87	132.25	292.98	161.16	70

הפרמיה משתנה כל שנה על פי גילו הביטוחי של המבוטח וצמודה למדד | הפרמיה אינה כוללת תוספות רפואיות ומקצועיות | הפרמיה הסופית תיקבע למבוטח בכפוף להליך חיתום רפואי ולתנאי הפוליסה | ההצטרפות לפוליסת ספיר 1 מותנית בפרמיה חודשית מינימלית של 50 ₪ למבוטח | ט.ל.ח

חבילת כלל כפול למשפחה

פרמיה חודשית לתחלתית לסכום ביטוח חיים למקרה מוות (ספיר 1) של 500,000 ₪				
נשים		גברים		גיל כניסה*
מעשנות	לא מעשנות	מעשנים	לא מעשנים	
31.03	22.81	38.93	27.68	18
31.03	22.81	38.93	27.68	19
31.03	22.81	38.93	27.68	20
31.03	22.81	38.93	27.68	21
31.03	22.81	39.24	27.68	22
31.03	22.81	39.24	27.68	23
31.03	22.81	39.24	27.68	24
31.33	23.12	39.54	27.98	25
31.63	23.12	39.85	27.98	26
31.63	23.42	40.15	27.98	27
31.63	23.42	40.15	27.98	28
31.94	23.73	40.45	28.29	29
32.24	24.03	40.45	28.29	30
32.55	24.33	40.76	28.59	31
33.46	24.64	41.98	29.20	32
34.68	25.25	43.50	30.11	33
36.20	26.16	45.32	31.33	34
37.72	27.07	47.75	32.55	35
39.85	28.59	51.10	34.37	36
43.50	30.11	55.36	36.20	37
46.54	31.63	59.31	38.63	38
50.19	33.76	65.09	41.98	39
55.05	35.89	71.18	44.71	40
60.22	38.33	78.17	48.97	41
66.61	41.37	86.99	53.53	42
73.91	44.71	96.12	58.70	43
81.52	48.36	107.37	64.48	44
90.03	52.32	120.15	71.48	45
100.68	58.10	133.83	79.08	46
111.63	63.27	149.65	88.21	47
124.10	69.65	168.20	97.94	48
139.31	76.95	188.28	109.80	49
155.13	84.25	211.09	121.67	50
171.55	92.47	235.43	135.05	51
192.84	102.20	235.72	135.05	52
192.84	102.20	238.31	135.05	53
201.64	104.92	238.31	135.05	54
220.41	114.61	251.54	141.95	55
243.59	126.96	275.84	154.29	56
263.25	136.66	307.02	170.16	57
286.33	147.24	337.76	186.91	58
315.67	160.46	381.24	211.60	59
353.86	178.97	429.02	238.04	60
404.64	204.54	490.92	269.78	61
466.16	235.40	552.06	305.05	62
534.87	268.90	619.19	341.20	63
607.94	303.29	687.11	378.23	64
674.56	335.91	771.65	419.66	65
738.56	367.65	857.87	469.92	66
811.89	403.79	965.92	528.99	67
900.23	448.76	1079.32	587.18	68
1008.71	499.01	1174.75	640.96	69
1144.40	568.66	1257.90	692.97	70

פרמיה חודשית לביטוח חיים למקרה מוות אגב משכנתא מתחדש כל שנה לכל 100,000 ₪ סכום ביטוח				
נשים		גברים		גיל כניסה*
מעשנות	לא מעשנות	מעשנים	לא מעשנים	
6.90	5.26	8.68	6.08	18
6.90	5.26	8.68	6.08	19
6.90	5.26	8.68	6.08	20
6.90	5.26	8.68	6.08	21
6.90	5.26	8.68	6.08	22
6.90	5.26	8.68	6.08	23
6.97	5.26	8.68	6.08	24
6.97	5.32	8.74	6.14	25
6.97	5.32	8.80	6.14	26
7.03	5.38	8.80	6.14	27
7.03	5.38	8.80	6.14	28
7.09	5.38	8.80	6.14	29
7.13	5.38	8.81	6.14	30
7.25	5.38	8.81	6.14	31
7.44	5.50	9.06	6.25	32
7.69	5.56	9.38	6.44	33
8.00	5.81	9.75	6.63	34
8.31	6.00	10.25	6.88	35
8.70	6.23	10.79	7.21	36
9.44	6.54	11.66	7.59	37
10.05	6.85	12.52	8.08	38
10.85	7.28	13.69	8.76	39
11.84	7.71	14.99	9.37	40
12.95	8.26	16.40	10.24	41
14.25	8.88	18.25	11.22	42
15.54	9.68	20.17	12.21	43
17.14	10.48	22.51	13.44	44
18.93	11.04	25.16	14.86	45
20.10	11.70	27.24	16.02	46
22.20	12.78	30.36	17.82	47
24.60	13.86	34.14	19.80	48
27.60	15.30	38.10	22.14	49
30.72	16.74	42.66	24.48	50
33.96	18.36	47.58	27.18	51
36.57	19.37	51.27	28.98	52
36.57	19.37	51.27	28.98	53
40.66	21.18	56.60	32.08	54
44.67	23.30	62.37	35.10	55
49.35	25.79	69.64	38.92	56
54.74	28.54	77.99	43.19	57
61.00	31.49	86.84	47.97	58
67.56	34.49	96.30	53.37	59
75.14	38.15	106.73	59.16	60
80.19	40.68	113.79	62.51	61
88.54	44.83	126.29	69.69	62
98.16	49.47	139.97	77.11	63
108.81	54.31	154.96	85.27	64
120.43	60.17	171.96	93.52	65
133.08	66.42	189.88	103.98	66
147.83	73.65	210.49	115.35	67
162.87	81.31	233.44	127.03	68
180.50	89.37	257.52	140.60	69
198.33	98.70	283.65	156.33	70

הפרמיה משתנה כל שנה על פי גילו הביטוחי של המבוטח וצמודה למדד | הפרמיה אינה כוללת תוספות רפואיות ומקצועיות | הפרמיה הסופית תיקבע למבוטח בכפוף להליך חיתום רפואי ולתנאי הפוליסה | ט.ל.ח

פרנציזה					שחרור מלא/חלקי					פיצוי חודשי מלא/חלקי					סוג הכיסוי
פרמיה שנתית לכל 1,000 ₪ פיצוי חודשי או פרמיה/הפקדה שוטפת חודשית*					פרמיה שנתית לשחרור של 1,000 ₪ פרמיה/הפקדה שוטפת חודשית					פרמיה שנתית לכל 1,000 ₪ פיצוי חודשי					
67	65	64	62	60	67	65	64	62	60	67	65	64	62	60	גיל תום גיל כניסה
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	18
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	19
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	20
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	21
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	22
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	23
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	24
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	25
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	26
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	27
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	28
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	142.20	141.50	141.10	140.00	140.00	128.60	127.90	127.50	126.50	126.50	29
12.20	12.20	12.20	12.20	12.20	145.00	144.40	144.00	143.10	143.10	131.40	130.80	130.40	129.60	129.60	30
12.40	12.40	12.40	12.40	12.30	148.10	147.40	147.10	146.20	146.20	134.50	133.80	133.50	132.70	132.70	31
12.80	12.80	12.80	12.80	12.70	153.30	152.60	152.30	151.10	151.10	139.70	139.00	138.70	137.60	137.60	32
13.20	13.20	13.20	13.10	13.10	156.30	155.50	155.00	153.90	153.90	142.70	141.90	141.40	140.40	140.40	33
13.50	13.50	13.50	13.40	13.40	156.50	155.70	155.20	154.10	154.10	142.90	142.10	141.60	140.60	140.60	34
13.90	13.90	13.80	13.80	13.70	165.10	164.00	163.40	161.90	161.90	151.50	150.40	149.80	148.40	148.40	35
14.30	14.30	14.20	14.20	14.10	178.60	177.20	176.50	174.70	174.70	165.00	163.60	162.90	161.20	161.20	36
14.80	14.80	14.80	14.70	14.60	180.90	180.90	180.00	178.00	178.00	167.30	167.30	166.40	164.50	164.50	37
15.50	15.40	15.40	15.30	15.30	184.50	184.50	183.40	181.20	181.20	170.90	170.90	169.80	167.70	167.70	38
16.30	16.30	16.20	16.10	16.00	195.90	195.90	194.60	191.50	189.40	182.30	182.30	181.00	178.00	175.90	39
17.30	17.20	17.10	17.00	16.90	215.30	215.30	213.50	209.60	206.10	199.00	199.00	197.30	193.70	190.50	40
18.30	18.20	18.10	18.00	17.80	225.90	225.80	223.80	219.60	216.10	208.50	208.50	206.70	202.90	199.50	41
19.40	19.20	19.20	19.00	18.80	236.80	236.80	236.20	235.30	226.10	218.80	218.80	218.50	217.90	209.00	42
20.50	20.40	20.30	20.10	19.80	252.20	251.80	248.80	242.10	239.00	233.30	233.00	230.20	224.00	221.10	43
21.90	21.70	21.60	21.30	20.90	269.20	268.20	264.70	256.80	252.40	249.40	248.60	245.30	237.90	234.00	44
23.90	23.60	23.50	23.10	22.70	278.80	277.00	273.00	263.90	268.60	258.00	256.40	252.70	244.40	249.40	45
26.10	25.70	25.50	25.10	24.50	295.40	292.90	288.00	307.30	290.40	273.40	270.90	266.50	286.80	270.30	46
28.60	28.10	27.80	27.20	26.50	320.90	316.40	320.60	322.00	317.70	297.20	293.10	297.70	300.20	296.60	47
31.40	30.80	30.40	29.60	28.70	351.40	345.10	347.60	341.10	346.20	326.10	320.30	323.30	318.00	323.40	48
34.60	33.80	33.30	32.30	31.10	380.40	371.60	382.70	372.30	354.10	353.50	345.40	357.10	348.30	330.60	49
38.00	37.00	36.40	35.10	33.50	450.90	438.60	426.70	415.20	387.00	419.80	408.40	397.40	387.70	360.40	50
41.80	40.50	39.70	38.00	36.00	500.90	483.90	469.00	455.50	416.10	468.10	452.10	438.20	427.10	388.80	51
45.90	44.20	43.20	41.00	38.40	538.30	515.90	497.50	482.10	451.50	503.80	482.90	465.80	452.90	422.70	52
50.00	47.80	46.60	43.80	40.50	595.50	595.50	554.10	515.50	474.10	558.30	558.30	520.50	485.10	445.30	53
53.80	51.10	49.60	46.10	41.90	620.40	620.00	589.80	527.10	491.60	582.70	582.70	555.40	495.10	462.80	54
57.00	53.70	51.80	47.50	42.30	656.80	632.30	609.80	557.10	494.10	619.00	595.00	575.00	525.10	465.30	55
59.30	55.40	53.10	48.00	41.40	691.60	655.60	614.80	565.30	480.40	651.10	618.20	579.70	533.30	456.30	56
61.30	56.50	53.90	47.50	38.60	706.00	666.00	619.80	555.30	427.30	664.70	628.60	584.70	523.30	406.20	57
62.60	57.00	53.80	46.10	32.10	721.00	669.90	622.30	538.50	375.40	679.70	632.50	587.20	513.10	358.90	58
63.20	56.70	52.70	42.40	16.70	728.70	664.90	614.80	489.60	182.10	687.40	627.50	579.70	467.60	172.50	59
63.00	55.20	50.50	34.90		729.30	650.70	583.40	408.80		688.00	613.30	556.30	391.80		60
61.90	52.60	45.90	17.90		729.30	609.50	533.00	212.70		688.00	580.80	509.40	202.80		61
59.70	47.60	37.50			709.30	554.90	439.60			668.00	529.50	420.90			62
56.50	38.80	19.10			677.20	451.40	226.00			642.20	430.60	214.60			63
50.90	19.70				591.90	235.10				559.40	222.40				64
41.00					507.20					479.30					65
20.70					315.60					298.40					66

גיל הכניסה המקסימלי (גיל ביטוחי) 60 ולפחות 5 שנים לפני תום תקופת הביטוח | הפרמיה משתנה כל שנה על פי גיל המבוטח (גיל ביטוחי) | הפרמיה אינה כוללת תוספות רפואיות ומקצועיות | הפרמיה הסופית תיקבע למבוטח בכפוף להליך חיתום רפואי ולתנאי הפוליסה * לחישוב פיצוי חודשי וכן שחרור מפרמיה/הפקדה שוטפת חודשית עבור ההרחבה יש לכפול את הסכומים בעמודה הרלוונטית בשניים | ט.ל.ח.

כלל מגן הכנסה - הרחבה לעיסוק ספציפי

פרמיה שנתית לכל 1,000 ₪ פיצוי חודשי או פרמיה/הפקדה שוטפת חודשית*

קבוצה עיסוק 3					קבוצה עיסוק 2					קבוצה עיסוק 1					סוג הכיסוי
67	65	64	62	60	67	65	64	62	60	67	65	64	62	60	גיל תום גיל כניסה
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	18
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	19
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	20
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	21
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	22
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	23
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	24
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	25
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	26
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	27
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	28
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.80	3.70	3.70	3.70	3.70	29
55.40	55.40	55.40	55.40	55.40	27.70	27.70	27.70	27.70	27.70	3.90	3.90	3.90	3.70	3.70	30
56.50	56.40	56.40	56.20	56.10	28.30	28.20	28.20	28.10	28.00	4.00	3.90	3.90	3.70	3.70	31
58.40	58.30	58.20	58.10	57.90	29.20	29.10	29.10	29.00	28.90	4.10	4.10	4.00	4.00	4.00	32
60.00	59.90	59.80	59.60	59.40	30.00	29.90	29.90	29.80	29.70	4.10	4.10	4.10	4.10	4.10	33
61.50	61.40	61.30	61.10	60.90	30.80	30.70	30.70	30.60	30.40	4.10	4.10	4.10	4.10	4.10	34
63.10	63.00	62.90	62.70	62.40	31.60	31.50	31.40	31.30	31.20	4.60	4.50	4.40	4.40	4.40	35
65.00	64.80	64.70	64.50	64.20	32.50	32.40	32.40	32.20	32.10	4.60	4.60	4.50	4.50	4.50	36
67.40	67.20	67.10	66.80	66.40	33.70	33.60	33.50	33.40	33.20	4.60	4.60	4.60	4.60	4.60	37
70.50	70.20	70.10	69.70	69.30	35.20	35.10	35.00	34.90	34.70	4.80	4.80	4.80	4.60	4.60	38
74.30	74.00	73.80	73.40	72.90	37.10	37.00	36.90	36.70	36.40	5.20	5.20	5.00	5.00	4.90	39
78.50	78.10	77.90	77.40	76.80	39.20	39.10	38.90	38.70	38.40	5.80	5.80	5.80	5.50	5.40	40
83.10	82.60	82.40	81.70	81.00	41.60	41.30	41.20	40.90	40.50	6.30	6.20	6.10	6.10	6.00	41
88.10	87.50	87.10	86.30	85.40	44.00	43.70	43.60	43.20	42.70	6.70	6.70	6.60	6.40	6.20	42
93.40	92.60	92.20	91.20	90.00	46.70	46.30	46.10	45.60	45.00	7.10	7.00	7.00	6.90	6.60	43
99.50	98.50	98.00	96.70	95.20	49.70	49.30	49.00	48.40	47.60	7.60	7.50	7.40	7.10	7.00	44
108.60	107.40	106.60	105.00	103.10	54.30	53.70	53.30	52.50	51.50	8.20	8.10	7.90	7.60	7.50	45
118.60	116.90	116.00	113.90	111.40	59.30	58.50	58.00	57.00	55.70	8.80	8.80	8.50	8.10	7.90	46
129.80	127.70	126.50	123.80	120.50	64.90	63.90	63.30	61.90	60.30	9.70	9.50	9.20	8.90	8.60	47
142.70	139.90	138.30	134.80	130.50	71.30	70.00	69.20	67.40	65.30	10.70	10.30	10.10	9.60	9.50	48
157.10	153.50	151.50	146.80	141.30	78.50	76.70	75.70	73.40	70.60	11.50	11.20	10.90	10.10	9.80	49
172.80	168.20	165.60	159.60	152.40	86.40	84.10	82.80	79.80	76.20	12.10	11.70	11.30	10.50	10.10	50
190.00	184.10	180.60	172.90	163.60	95.00	92.00	90.30	86.40	81.80	13.10	12.60	12.20	11.20	10.70	51
208.50	200.80	196.40	186.40	174.60	104.20	100.40	98.20	93.20	87.30	14.10	13.30	12.80	11.70	11.50	52
227.10	217.30	211.70	199.00	184.00	113.50	108.60	105.90	99.50	92.00	15.50	15.50	14.70	13.30	11.70	53
244.70	232.40	225.50	209.60	190.60	122.30	116.20	112.70	104.80	95.30	16.20	16.00	15.20	13.40	11.70	54
259.10	244.10	235.60	216.10	192.10	129.50	122.00	117.80	108.00	96.00	16.60	16.30	15.40	13.40	11.70	55
269.80	251.80	241.50	218.20	188.30	134.90	125.90	120.80	109.10	94.10	18.80	16.70	15.60	13.40	10.60	56
278.40	257.00	244.80	216.00	175.40	139.20	128.50	122.40	108.00	87.70	19.10	16.70	15.60	13.40	9.50	57
284.50	259.20	244.80	209.40	146.10	142.30	129.60	122.40	104.70	73.00	19.40	16.70	15.60	11.70	7.60	58
287.30	257.60	239.70	192.60	76.10	143.60	128.80	119.80	96.30	38.00	19.60	16.70	15.60	10.50	4.60	59
286.20	250.70	229.60	158.70		143.10	125.40	114.80	79.30		19.60	16.70	13.40	8.30		60
281.30	239.00	208.80	81.60		140.60	119.50	104.40	40.80		19.60	14.70	12.10	4.90		61
271.20	216.50	170.60			135.60	108.30	85.30			19.60	13.40	9.80			62
256.70	176.40	86.90			128.30	88.20	43.40			19.20	11.30	6.20			63
231.40	89.40				115.70	44.70				18.50	7.10				64
186.50					93.20					15.80					65
94.30					47.10					9.60					66

גיל הכניסה המקסימלי (גיל ביטוח) 60 ולפחות 5 שנים לפני תום תקופת הביטוח | הפרמיה משתנה כל שנה על פי גיל המבוטח (גיל ביטוח) | הפרמיה אינה כוללת תוספות רפואיות ומקצועיות | הפרמיה הסופית תיקבע למבוטח בכפוף להליך חיתום רפואי ולתנאי הפוליסה | *לחישוב פיצוי חודשי וכן שחרור מפרמיה/הפקדה שוטפת חודשית עבור הרחבה יש לכפול את הסכומים בעמודה הרלוונטית בשניים | ט.ל.ח.

מוות מתאונה¹

גיל המבוטח	פרמיה חודשית התחלתית לכל 100,000 ₪ סכום ביטוח ²
עד 40	5.83
41-50	6.67
51-55	7.50
56-60	8.33

1. כריידר לפוליצות ביטוח חיים למקרה מוות (ספיר) ופוליסות פרופיל פרט
2. סכום ביטוח מינימלי 50,000 ₪. סכום הביטוח לא יעלה על סכום הביטוח לכיסוי למקרה מוות "ספיר"

נכות מתאונה

גיל המבוטח	פרמיה חודשית התחלתית לכל 100,000 ₪ סכום ביטוח*
20-50 (כולל)	10
51-65	13.33

* במקרה של מבוטח אשר הצטרף בגיל נמוך מגיל 50 (גיל ביטוחי), החל ממועד הגיעו לגיל 51 ואילך יחול שינוי בפרמיה השנתית בהתאם לתעריף המוצג להלן. סכום ביטוח מינימלי 50,000 ₪. סכום הביטוח לא יעלה על מיליון ₪, ולא יעלה על סכום הביטוח לכיסוי למקרה מוות "ספיר"

לפרטים פנה/י למפ"ע כלל ביטוח במרחב שלך