



# תיקון 190

## חיסכון בתנאים אטרקטיביים

### חוסכים ונהנים ממגוון הטבות מס בגיל +60

תיקון 190 מאפשר לכם ליהנות מתנאים ייחודיים של הטבות מס בחיסכון בקופת גמל ופוליסת תגמולים לעצמאים<sup>(1)</sup>, וזאת כאשר סביבת האינפלציה במשק נמוכה.

### יתרונות משמעותיים להפקדה לקופת גמל ו/או לפוליסת תגמולים לעצמאים במסגרת תיקון 190:

אפשרות לקבלת קצבה חודשית לכל החיים מתוך כספי החיסכון.  
הקצבה החודשית מוגדרת כקצבה מוכרת. משיכת הכספים כקצבה חודשית תזכה את הלקוח בפטור ממס החל מגיל 60



אפשרות למשיכה מלאה או חלקית בשיעור מס מופחת של 15% על הרווח הנומינלי<sup>(2)</sup> (יתרון בסביבת אינפלציה נמוכה)  
(במקום מס רווח הון בשיעור 25% על הרווח הריאלי, כפי שנקבע במכשירי השקעה אחרים)



מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות



מעבר חופשי בין מסלולי השקעה. המעבר מתבצע ללא עלות ולא מהווה אירוע מס מס משולם רק בעת פדיון



פתרונות ייחודיים להעברה בין דורית בהתאם להסדר התחיקתי



# תיקון 190

## אפשרויות משיכת כספים

### דוגמא למשיכה הונית



### דוגמא למשיכה קצבתית<sup>(4)</sup>



(3) בכפוף לדיני המס והוראות רשות המסים

(4) תחילת קבלת קצבה במהלך שנת 2020. הדוגמא הינה להמחשה בלבד.

המידע בעלון זה 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 שיגרם כתוצאה מהסתמכות על מידע זה. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע בעלון זה לבין המידע המופיע בפוליסה/בתקנון, הוראות הפוליסה/התקנון גוברות.

המידע המובא בעלון זה נכון ליולי 2020 (למעט ככל שמצויין אחרת) ועשוי להשתנות מעת לעת. כלל חברה לביטוח בע"מ / כלל פנסיה וגמל בע"מ






## קן הפנסיה מבית "כלל פנסיה וגמל"

קן הפנסיה "כלל פנסיה" מבית "כלל פנסיה וגמל", הינה קן 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 קן 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?

- תשואות<sup>1</sup> מובילות - כלל ביטוח ופיננסים מובילה בתשואות קן פנסיה מקיפה<sup>2</sup> לאורך זמן. 
- דירוג אשראי מוביל - כלל ביטוח ופיננסים דורגה 'ilAA+' ו-'Aa1.il' על ידי חברת מידרוג וחברת מעלות S&P, בהתאמה<sup>3</sup> 
- מצטיינים בשירות קרנות הפנסיה - כלל ביטוח ופיננסים דורגה במקום הראשון מכל החברות בענף במדד השירות בקרנות הפנסיה ובמדד המענה הטלפוני, לשנת 2018 



# פרופיל מאוחד ופרופיל מאוחד אקטיבי

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

## 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%<sup>1</sup>

במסגרת הפוליסה מנוהלות ההפקדות השוטפות והניודים יחד

דיווחים ואישורים שנתיים - יוצאים עבור פוליסה אחת

שמירה על "צבע הכסף" בניוד כספים מקופות שונות

מקדם קצבה מובטח<sup>2</sup> החל מגיל 60

מגוון מסלולי השקעה לבחירת הלקוח