

# פוליסת חיסכון

## הפוליסה היא תכנית המכילה 100% חיסכון טהור ללא רכיבי ביטוח.

פוליסת חיסכון הינו תיק פיננסי מנוהל במגוון רחב של מסלולי השקעה, המאפשר למשקיע / לחוסך לנהל את כספו באמצעות חברות הביטוח (ובתי השקעות\*) הן בסכומים נמוכים והן בסכומים גבוהים (ללא תקרה), בהפקדות חד פעמיות ובהפקדות שוטפות.

התכנית מתאימה לחוסכים בכל גיל ולכל טווח זמן ומטרה. התכנית היא אלטרנטיבה לתכניות חיסכון הקיימות בשוק (פקדונות בנקאיים, קרנות נאמנות, תיקי השקעות וכד')

\*מסלולים של בתי השקעות שקיימים בחברות הביטוח שהפוליסות נעשות דרכן.

### יתרונות המוצר פוליסת חיסכון

- הטבות מס**
  - דחיית תשלום מס רווח הון למועד המשיכה (אין אירוע מס לאורך תקופת החיסכון).
  - קיימת זכאות למימוש פטור מתשלום מס רווחי הון למי שנולד לפני שנת 1948.
- ניהול השקעות**
  - ניהול השקעות אחראי ומקצועי, תוך חשיפה למגוון רחב של נכסים.
  - אפשרות להשתתף בהנפקות, כגוף מוסדי לרבות הנפקות מחוץ לבורסה.
  - אפשרות לשילוב של נכסים לא סחירים - נדל"ן מניב, קרנות פרטיות, הלוואות פרטיות וכו'.
- מסלולי השקעה מגוונים**
  - מגוון מסלולי השקעה בהתאם לבחירת הלקוח.
  - גמישות מעבר ושילוב בין מסלולי השקעה בעלי מדיניות השקעה שונה בכל עת.
- עלויות נמוכות**
  - אין עמלת דמי משמרת ועמלות נלוות אחרות (קניה, מכירה, שמירת ני"ע, מינימום וכד').
  - הוצאות ניהול השקעות ברמת קופה נמוכות משמעותית ביחס לאלטרנטיבות הקיימות.
- תפעול ושקיפות**
  - ביצועי הקופה מוצגים באתר ביטוח נט ומתעדכנים מידי חודש.
  - ניתן לצפות בפרטי החשבון באתר החברה הרלוונטית.
- נדילות מלאה**
  - הכסף נזיל וזמין למשיכה בכל עת.

### מי זכאי לממש את הפטור

תקרת הפטור - לפי סעיף 125(ד)	סטאטוס החוסך	
14,520 ש"ח	יחיד שהוא או בן/בת זוגו הגיעו בשנת המס לגיל הפרישה וב-1.1.2003 * מלאו להם לפחות 55 שנה**.	יחיד
17,760 ש"ח	יחיד שהוא וגם בן/בת זוגו הגיעו בשנת המס לגיל הפרישה וב-1.1.2003 * מלאו להם לפחות 55 שנה**.	זוג



משרד: דרך יצחק רבין 1, מגדלי גלובל טאוורס,  
ת.ד. 2528 פתח תקווה 4912501  
טלפון: 03-5418822 פקס: 03-5418893

\* מי ששנת לידתו קודמת לשנת 1948  
\*\* מימוש הזכאות לפטור בשנת המס מותנה בהגעה לגיל הפרישה ע"פ חוק

## דוגמא הממחישה את ההבדל בין החיסכון הפיננסי אל מול החלופות שאינן מוכרות לפטור:

קרן נאמנות/תיק השקעות	תכנית חסכון	
67	67	גיל הפורש בשנת המס ***
64	64	גיל בן / בת הזוג ***
שנה	שנה	תקופת השקעה
200,000 ש"ח	200,000 ש"ח	סכום השקעה
8%	8%	תשואה שנתית - להמחשה בלבד
16,000	16,000	רווח שנתי
(0)	(16,000)	הסכום המרבי שמוכר לפטור
16,000	0	סכום חייב במס
(4,000)	(0)	תשלום מס רווח הון 25%
212,000 ש"ח	216,000 ש"ח	סכום השקעה נטו (לאחר ניכוי מס)
6%	8%	תשואה נטו לאחר מס רווחי הון

**רווח לחוסך בתכנית חסכון 4,000 ש"ח**

הנחות: מדד אינפלציה בשיעור 0.  
הפורש ובת זוגו בגיל פרישה על פי חוק.  
\*\*\* בתנאי שביום 1.1.2003 היו לפחות בן\בת 55.

### כיצד ניתן לקבל החזר

לצורך קבלת החזר, נדרש להגיש דוח שנתי למס הכנסה או לפקיד השומה הכולל את אישור ניכוי מס רווח הון מחברת הביטוח המפרט את הסכום שנוכה בעת הפדיון.

חבות המס הסופית תקבע ע"י פקיד השומה בכפוף להוראות מס הכנסה.



משרד: דרך יצחק רבין 1, מגדלי גלובל טאוורס,  
ת.ד. 2528 פתח תקווה 4912501  
טלפון: 03-5418822 פקס: 03-5418893