



# מסלול לזמן פרישה קצבה מיידית

**שהחיים בפרישה יראו כפי שחלמת...**

לקוחות הפניקס מרוויחים יותר, תבדקו שיש לכם הפניקס.  
הפניקס חברה לביטוח בע"מ

## מסלול לזמן פרישה - קצבה מיידית



### הצורך

פורשים לגמלאות ומעוניינים בקצבה/הכנסה חודשית לכל החיים? בדיוק עבורכם הפניקס מציעה את **מסלול לזמן פרישה - קצבה מיידית**, מוצר שיועד לקלוט כספים פרטיים ו/או ניווד של כספים מקופות גמל ולשלם מכספים אלו קצבה חודשית ומיידית לכל החיים.

### יתרונות

- ✓ איחוד קופות - ריכוז הקופות במוצר אחד מונע פיזור ומאפשר ביצוע פעולות ושינויים במקום אחד
- ✓ מקדם קצבה מובטח בחוזה ביטוח למצטרפים מגיל 60 ואילך
- ✓ קצבה חודשית לכל החיים, תוך אפשרות לקבלת קצבה פטורה ממס על כספים פרטים שהופקדו בפוליסה (קצבה מוכרת\*)
- ✓ מגוון מסלולי השקעה לקצבה לבחירת הלקוח
- ✓ מעבר בין מסלולי השקעה - המעבר בין מסלולי ההשקעה במעמד לקיחת הקצבה הינו לשיקול הלקוח ואינו כרוך בעלויות נוספות
- ✓ מגוון אפשרויות משיכה ביום הפרישה: קצבה, היוון קצבה\*\*
- ✓ תשואות - ידועות לכל ושקופות.
- ✓ השקעה גם בנכסים שאינם סחירים.

### חשוב לדעת

- ניתן להפקיד בפוליסה הפקדות חד פעמיות בלבד.
- חוסך שהפקיד לפוליסה כספים פרטיים יוכל בהגיעו לגיל 60 למשוך את הסכום שהופקד כולל הרווחים כקצבה פטורה ממס ("קצבה מוכרת").
- קיימים מספר מסלולי קצבה לבחירת המבוטח:
  - ✓ קצבה לכל החיים אך לא פחות מ-120 קצבאות
  - ✓ קצבה לכל החיים אך לא פחות מ-240 קצבאות
  - ✓ קצבה לכל החיים אך לא פחות מ-300 קצבאות
  - ✓ קצבה לכל החיים אך לא פחות מ-360 קצבאות.
- קצבה לבן/ת הזוג - ניתן לבחור מסלול קצבה מובטח לכל החיים, אך לא פחות מ-240 קצבאות כולל הבטחה לבן/ת הזוג על פי השעורים הבאים 40%, 50%, 60%, 70%.

\* קצבה מוכרת - קצבה לכל החיים פטורה ממס.  
 \*\* היוון קצבה מוכרת - יבוצע בגין כספים העולים על התקרה המוטבת (כ-34,848 ₪) לשנת 2019 ועד לתקרת הפקדת תשלומים פטורים.  
 קוד מוצר: 0240000006600 מסלול למנהלים ושכירים - שירות, 10250000006600 מסלול למנהלים ושכירים - צבירה, 10240000006601 מסלול לעצמאים - שירות, 10250000006601 מסלול לעצמאים - צבירה.

## לקוחות הפניקס מרוויחים יותר, תבדקו שיש לכם הפניקס. הפניקס חברה לביטוח בע"מ

• אין באמור לעיל בכדי להוות ייעוץ או המלצה או חוות דעת מכל סוג שהיא לרכישה או הצטרפות למוצר והוא אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. • בכל מקרה של סתירה בפרשנות בין תנאי הפוליסה לחוברת זו, יגברו תנאי הפוליסה. • כל האמור בחוברת זו הינו תמצית בלבד וזכויות המבוטח יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה וסייגיה. • מכירת המוצרים כפופה להוראות כל דין והתחשב בתנאים האישיים של כל אדם.