



"מצנח זהב"

הפניקס מציגה: חבילת "מצנח זהב"

חבילה להשלמת החיסכון לגיל הפרישה והגדלת הקצבה על מנת שתוכל להמשיך לחיות באותה רמת החיים אליה הורגלת.

- אפשרות להוספת רכיבי ביטוח • השקעה גם בנכסים שאינם סחירים • נזילות מלאה • העלות היחידה הינה דמי ניהול
- מעבר בין מסלולי השקעה ללא עלות • תשלום המס בגין הרווחים רק בעת פדיון • פטור ממס על הרווחים למשקיעים בגיל פרישה

חבילת "מצנח זהב" מבית הפניקס מאפשרת הפקדות שוטפות ו/או חד פעמיות לכל צורך ובמטרה לדאוג לעתידך.

חבילת "מצנח זהב" - 3 מסלולים לבחירה:

- "מצנח זהב" - פוליסת חיסכון להשלמת הקצבה לגיל הפרישה + המשך החיסכון מובטח במקרה של א.כ.ע.
- "מצנח זהב" פלוס - "מצנח זהב" + המשך החיסכון מובטח במקרה של א.כ.ע, אבטלה, מוות.
- "מצנח זהב" טוטאל - "מצנח זהב" + "מצנח זהב פלוס" וחבילת ריסקים לבחירתו של המבוטח: מוות מתאונה, ריסק מוות, נכות מתאונה וביטוח מחלות קשות.

יתרונות התוכנית

- **כיסויים ביטוחיים** - ניתן להוסיף כיסויים ביטוחיים, בכל רגע נתון, כגון: שחרור מתשלום פרמיה חודשית במקרה של א.כ.ע או אבטלה, ריסק מוות ועוד.
- **נזילות** - הכספים המנוהלים נזילים וניתנים למשיכה בכל יום מסחר ללא התחייבות לתקופת השקעה מינימלית וללא קנסות פדיון.
- **מגוון מסלולי השקעה** - מגוון מסלולי השקעה הכולל מסלולים ללא מניות, מסלולים בעלי רמות חשיפה שונות למניות ומסלול מנייתי בעל חשיפה מלאה למניות. ניתן לשלב בין מספר מסלולי השקעה באותה הפוליסה.
- **שינוי מסלול השקעה** - ניתן לעבור בין מסלולי ההשקעה באופן חופשי ללא הגבלה וללא עלויות נוספות.
- **השקעה גם בנכסים שאינם סחירים** - הנכסים הלא סחירים מהווים את כרית הביטחון של החוסכים, והם אלה שיקטינו את השפעת התנודתיות הרבה של שוק ההון המקומי והגלובלי.
- **עלויות** - העלות היחידה הינה דמי ניהול (ללא דמי משמרת, עמלות קנייה/מכירה וכו').
- **הכנסה חודשית/פדיון לשיעורין** - לאחר הפקדת הכספים כסכום חד פעמי, ניתן להגדיר סכום שישולם כהכנסה חודשית מתוך סך ההשקעה. יתרת ההשקעה תמשיך להתנהל במסלול ההשקעה הנבחר, אותו ניתן לשנות עפ"י צרכי הלקוח.
- **מיסוי על הרווחים** - תשלום המס בגין הרווח הריאלי מתבצע רק בעת פדיון.¹
- **פטור ממס על הרווחים** - למשקיעים בגיל פרישה² בכפוף להוראות החוק.
- **הלוואה בתנאים אטרקטיביים**: ניתן לקבל הלוואה בתנאים אטרקטיביים, תוך שימוש בפוליסת הפניקס חבילת "מצנח זהב" כבטוחה להלוואה.

שאלות נפוצות

מהן העלויות שאדרש לשלם עבור ניהול ההשקעה?

העלות היחידה הינה דמי הניהול, כאשר ישנם שני מסלולי דמי ניהול לבחירת המבוטח:

- * מסלול שירות - דמי ניהול מפרמיה 2% ומצבירה 1.25%
- * מסלול צבירה - דמי ניהול מפרמיה 0% ומצבירה 1.5%

האם ניתן להשתמש בכרטיס אשראי לצורך הפקדת כספים לחיסכון?

כן, ניתן במסלול שירות שבו דמי הניהול הינם 2% מפרמיה ו-1.25% מצבירה.

האם ניתן להפקיד סכומים נוספים לאחר ההפקדה הראשונה?

ניתן להפקיד בכל עת ובכל שלב כל סכום נוסף שתחליט, לאותו מסלול השקעה בו הינך נמצא או לכל מסלול השקעה אחר.

באיזה אופן אוכל למשוך את הכספים שהפקדתי?

- לרשותך עומדות שתי אפשרויות:
1. ניתן לבצע פדיון מלא או חלקי בכל יום מסחר.
 2. ניתן למשוך סכום חודשי קבוע בהתאם לצרכיך.

האם קיים רכיב ביטוחי בפוליסה?

ניתן להוסיף רכיבים ביטוחיים בהתאם לצרכים האישיים שלך.

מהו הסכום המינימאלי להצטרפות?

ניתן להשקיע סכום חד פעמי החל מ-10,000 ש"ח או הפקדה חודשית החל מ-300 ש"ח. ללא התחייבות לתקופת השקעה מינימאלית וללא קנסות פדיון.

האם יש מגבלה על משיכת הכספים?

לא, אין כל מגבלה. החיסכון נזיל וניתן למשיכה ללא קנסות פדיון.

כיצד אני יכול להתעדכן על מצב ההשקעה והחיסכון שלי?

בדף המידע האישי והמאובטח שלך באתר הפניקס www.fnx.co.il המאפשר לך לקבל מידע באופן ידיוותי ונוח.

¹ בכפוף להסדר התחיקתי. הרווחים מוגדרים כריבית לצרכי מס, האמור מהווה תמצית בלבד של הוראות החוק ואינו מהווה את כל הוראות החוק.

² גיל פרישה-כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004. על פי הוראות החוק, ההטבות ניתנות גם ליחיד שהוא או בת זוגו הגיעו לגיל פרישה ומלאו להם 55 שנים ב-1 בינואר 2003, בכפוף לתקרות הקבועות בחוק.

שם מסלול	רמת סיכון	מדיניות השקעה
הפניקס כללי 1 קוד אוצר: 0050	(29% - 41% מניות) (27% - 37% אג"ח)	במסלול זה מושקעים הכספים על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה, בהתאם להוראות תקנות דרכי השקעה.
הפניקס מנייתי 1 קוד אוצר: 0045	(לפחות 50% מניות)	במסלול זה מושקעים לפחות 50% במניות בארץ ובח"ל כאשר יתרת הנכסים יושקעו באפיקי השקעה אחרים כגון: אגרות חוב ופקדונות.
הפניקס אג"ח צמודי מדד קוד אוצר: 0049	(ללא מניות) (לפחות 50% אג"ח צמוד)	במסלול זה מושקעים לפחות 50% בנכסים צמודי מדד וההשקעה במט"ח לא תעלה על 20% מסך נכסי המסלול.
הפניקס - אג"ח 1 קוד אוצר: 0047	(עד 15% מניות) (לפחות 60% אג"ח לסוגיו)	במסלול זה מושקעים לפחות 60% באג"ח ולא יותר מ-15% במניות בארץ ובח"ל. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 35% מסך נכסי המסלול.
הפניקס אג"ח 2 קוד אוצר: 0046	(עד 50% מניות) (לפחות 50% אג"ח)	במסלול זה לא יפחת שיעור המניות בארץ ובח"ל מ-25% ולא יעלה על 50%. שיעור ההשקעה באג"ח לסוגיו לא יפחת מ-50%. ההשקעה בנכסים לא סחירים לא תעלה על 25%.
כללי גמלא קוד אוצר: 0122	-	במסלול זה הנכסים שיצטברו יושקעו באפיקי השקעה כגון: אגרות חוב ממשלתיות, אגרות חוב קונצרניות, אגרות חוב להמרה ובפיקדונות במח"מ שלא יעלה על 4 שנים. ההשקעה במטבע חוץ לא תעלה על 30% מסך נכסי המסלול. לא יושקעו נכסים במניות בבורסה בת"א ו/או בבורסות זרות בח"ל ובנגזרות פיננסיות על מניות.

הפקת פוליסה חדשה

פוליסה חדשה תופק תוך 2 ימי עסקים מיום הגעת טופס ההצטרפות וצילום תעודת זהות למשרדי החברה. מכתב הצטרפות ישלח לבעל הפוליסה תוך 4 ימי עסקים, לכתובתו. הפוליסה תשלח לכתובת בעל הפוליסה תוך 10 ימי עסקים.

סכומי הפקדה

- הפקדה חד פעמית החל מ-10,000 ₪.
- הפקדה חודשית החל מ-300 ₪.
- גביית פרמיה שוטפת מתבצעת בהוראת קבע ב-1 או ב-10 לחודש בהתאם לצרכים האישיים שלך.

הפקדת כספים

הפקדה בנקאית - הפקדת הכספים בפוליסה תבוצע עם קבלת העתק ההפקדה הבנקאית, תוך 2 ימי עסקים.
פרטי הבנק: בנק לאומי, סניף 800, ח-ן 21181520
הפקדת המחאה - לפקודת "הפניקס חברה לביטוח בע"מ", הפקדת הכספים בפוליסה תבוצע תוך 2 ימי עסקים.

שינוי מסלולי השקעה

בקשת שינוי מסלולי השקעה יש להעביר בטופס ייעודי. שינוי מסלולי ההשקעה יבוצע עד 3 ימי עסקים לפי יום הערך בו התקבלה הבקשה בחברתנו. עם שינוי מסלולי ההשקעה ישלח מכתב לבעל הפוליסה.

משיכת כספים

בקשת משיכת כספים יש להעביר בטופס ייעודי בצירוף צילום המחאה וצילום תעודת זהות. פדיון הכספים יבוצע תוך 4 ימי עסקים בהפקדה בנקאית בלבד. במידה ומועד הבקשה לפדיון חל באחד מארבעת ימי העסקים הראשונים בחודש, הפדיון יבוצע ביום העסקים השישי באותו החודש. **יום הערך יקבע לפי יום קבלת הבקשה בחברתנו. עם ביצוע הפדיון ישלח מכתב לבעל הפוליסה.**

פדיון לשיעורין

בקשת משיכת כספים לשיעורין יש להעביר בטופס ייעודי בצירוף צילום המחאה וצילום תעודת זהות. הסכום החודשי למשיכה יקבע ע"י הלקוח.

הלוואות

בקשה לקבלת הלוואה יש להעביר על גבי טופס ייעודי ומקורי בצירוף צילום המחאה וצילום תעודת זהות. הלוואות שיאושרו יבוצעו תוך 2 ימי עסקים בכפוף לנוהל הלוואות.

מחשבון תשואות

מחשבון התשואות באתר הפניקס (www.fnx.co.il) מסייע במתן מידע על ביצועי התשואות של מסלולי ההשקעה המנוהלים, בכל תקופה נבחרת. באמצעות המחשבון ניתן גם לבצע סימולציית השקעה ע"י בניית תיק השקעות בשילוב מספר מסלולי השקעה.

שקיפות נתונים באזור האישי של הלקוח

באזור האישי באתר האינטרנט של הפניקס ניתן לראות את התשואה ברמה יומית וכך להתעדכן ולקבל החלטות לגבי ההשקעה שלך.

עדכון בזמן אמת באמצעות הודעת SMS

במידה וציינת זאת בטופס הרלוונטי אנו מעדכן אותך בזמן אמת, באמצעות הודעת SMS ללא עלות נוספת. העדכונים האוטומטיים ישלחו במקרים הבאים: הפקת הפוליסה, שינוי מסלול ההשקעה ובעת ביצוע פדיון.

קבלת והעברת מידע

סוכן	לקוח
צוות שירות ותפעול הקיים באשכול ומטפל במכלול המוצרים של הסוכן.	מוקד שירות לקוחות *3455 בין השעות 08:00-17:00 מידע אישי באתר האינטרנט של הפניקס www.fnx.co.il פרסום תשואות מעודכן באתר הפניקס מדי חודש.

רשות המיסים מאפשרת ללקוחות בגיל פרישה שהשקיעו בפוליסות חיסכון, קבלת פטור על הרווחים ממס הכנסה.

הזכאים לפטור

יחיד שבשנת המס הגיעו הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה¹ ובמועד הקובע מלאו לאחד מהם 55 שנים, זכאי לניכוי בסך של 13,500 ₪ מהכנסתו מריבית².

זוג - יחיד שבשנת המס הגיעו הוא ובן זוגו לגיל פרישת חובה¹ ובמועד הקובע מלאו להם 55 שנים, זכאי, לניכוי בסך של 16,500 ₪ מהכנסתו מריבית³.

מימוש הפטור

המס בגין הרווח הריאלי משולם בעת פדיון מלא או חלקי של פוליסת הפניקס חבילת "מצנח זהב". לאחר תשלום המס, על הלקוח להגיש בקשה להחזר מס מפקיד שומה בצירוף אישור תשלום מס שהונפק ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ, הכולל את סכום המס שנוכה.

דוגמה להשוואה בין הפניקס חבילת "מצנח זהב" למוצר פיננסי שאינו מוכר לפטור ממס

פורש המנהל את השקעותיו במוצר פיננסי שאינו מוכר לפטור ממס בגין הרווחים ⁴	פורש המנהל את השקעותיו בפניקס חבילת "מצנח זהב" - חיסכון פרט מבית הפניקס	
₪680,000	₪680,000	סכום הפקדה
10%	10%	תשואה בניכוי דמי ניהול
₪68,000	₪68,000	רווח ריאלי לפני מס
₪17,000	₪17,000	תשלום מס על הרווחים (25%)
אין	₪16,500	החזר מס
₪731,000	₪747,500	סך פדיון ההשקעה לאחר ניכוי המס

הנחות הדוגמה

- הפורש ובת זוגו בגיל פרישה עפ"י החוק
- הטבת המס מחושבת עבור זוג
- לפורש אין הכנסות נוספות
- אין הפסדים צבורים מניירות ערך
- ללא שינוי באינפלציה
- תקופת ההשקעה, מדיניות השקעה ותשואות זהות בשני המוצרים

* בכפוף להסדר התחיקתי

¹ גיל פרישה - כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד 2004. על פי הוראת החוק ההטבות ניתנות גם ליחיד שהוא או בן/ת זוגו הגיעו לגיל פרישה ומלאו להם 55 שנים ב - 1 בינואר 2003, בכפוף לתקרות הקבועות בחוק.

² נכון לשנת 2011, לא יותר מכלל הכנסתו מריבית.

³ במקום הניכוי כאמור לגבי יחיד, נכון לשנת 2011, לא יותר מכלל הכנסתו מריבית.

⁴ כדוגמת קרן נאמנות, תעודת סל, תיק השקעות מנוהל ועוד.

פרמטר	הפניקס חבילת "מצנח זהב"	קרנות נאמנות	ניהול תיקים	תעודות סל	תוכנית חיסכון
הוספת רכיבים ביטוחיים	ניתן	לא ניתן	לא ניתן	לא ניתן	לא ניתן
נזילות	בכל יום מסחר	בכל יום מסחר	בכל יום מסחר בהתאם לביקוש ני"ע המוחזקים בתיק	בכל יום מסחר	התוכנית ניתנת למשיכה בתחנות היציאה במידה וישנן
התחייבות לתקופת השקעה	אין	אין	אין	אין	יש
עלויות	דמי ניהול	דמי ניהול+עלויות בנקאיות	דמי ניהול+עלויות בנקאיות	דמי ניהול+עלויות בנקאיות	אין
עלויות בגין שינויים בהשקעה	אין. מעבר בין מסלולי השקעה אינו כרוך בעלויות ואינו מהווה אירוע מס על הרווחים.	יש. מעבר בין קרן נאמנות פטורה אחת לשנייה כרוך בעלויות ובנוסף מתקיים אירוע מס רווחי הון.	יש. קנייה ומכירה של ני"ע כרוכה בתשלום ובמידה וישנם רווחים מתקיים אירוע מס.	יש. מעבר בין תעודות סל כרוך בעלויות ובנוסף מתקיים אירוע מס רווחי הון.	יש. "שבירת" תוכנית החיסכון כרוכה ב"קנס פדיון"
סכום הפקדה מינימאלי ב-ש	חד פעמי - החל מ- 10,000 ש, שוטף חודשי- החל מ- 300 ש בכרטיס אשראי או בהוראת קבע	כ- 180 ש	כ- 500,000 ש (משתנה לפי סוג בית ההשקעות)	כל סכום	בהתאם לתנאי התוכנית
קיצוז הפסדי הון	לא ניתן	בקרן פטורה ניתן	ניתן	ניתן	לא ניתן
אפשרות לקבלת הכנסה חודשית	ניתן	ניתן בקרנות מחלקות בלבד	ניתן אך הלקוח צריך למשוך את הכסף	לא ניתן	תלוי בסוג התוכנית
ניהול השקעות	ניהול דינאמי באמצעות מגוון מסלולי השקעה בהתאם לצרכי הלקוח	ניהול דינאמי, מגוון רחב של קרנות נאמנות באפיקי השקעה שונים ורבים	ניהול השקעות ברמות חשיפה שונות לאפיקי המניות והאג"ח	ניהול דינאמי, מגוון רחב של תעודות סל באפיקי השקעה שונים ורבים	תוכניות מובנות ללא ניהול השקעות.
מיסוי	תשלום מס על הרווח הריאלי רק בעת פדיון. (הרווח הינו ריבית לצורכי מס).	תשלום מס רווחי הון בגין שינויים באחזקות התיק (מכירת ני"ע ברווח בתיק)	תשלום מס רווחי הון הריאלי בעת פדיון קרן נאמנות פטורה.	תשלום מס בעת מכירה	תשלום מס על הרווחים בעת משיכת התוכנית (הרווח הינו ריבית לצורכי מס)
רכישת המוצר	באמצעות סוכן	באופן עצמאי ובאמצעות יועץ השקעות בבנק	באופן עצמאי ובאמצעות יועץ השקעות	באופן עצמאי ובאמצעות יועץ השקעות	באמצעות בנקאי
פטור ממס	קיים למשקיעים בגיל הפרישה בכפוף להוראות החוק *כמפורט בדוגמא שבעמוד הקודם	לא קיים	לא קיים	לא קיים	קיים פטור מסוים לאוכלוסיות ספציפיות
מינוי מוטבים	ניתן למנות מוטב רגיל או מוטב בלתי חוזר	לא ניתן למנות	לא ניתן למנות	לא ניתן למנות	לא ניתן למנות





מנהל מוצר:

תומר סינוואני 03-7338062, 054-5441132

מפקחות פיננסיות:

איריס פייגנבאום 054-3975554, IrisF@fnx.co.il

לילך גבאי 054-7856097, LilachG@fnx.co.il

רינת שונשון-ויזל 054-5838255, RinatS2@fnx.co.il

במציאות כמו שלנו, תבדוק שיש לך הפניקס חבילת "מצנח זהב".

הפניקס חברה לביטוח בע"מ

כל האמור בעלון זה מתייחס לפוליסות פרט בלבד. כמו כן חבילת "מצנח זהב" הינה "פוליסת מסלול לחיים בתוכנית רגילה" בצרף כיסויים ביטוחיים: שחרור במקרה מוות ריסק הכנסה למשפחה. כל אמור לעיל אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חיסכון במוצרים השונים והוא אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. מכירת המוצרים כפופה להוראות כל דין ובהתחשב בנתונים האישיים של כל אדם. כל האמור בעלון זה הינו תמצית בלבד, תנאי ההצטרפות וזכויות המבוטח יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה וסייגיה. מכירת המוצרים כפופה להוראות כל דין ובהתחשב בנתונים האישיים של כל אדם