



**מסלול
לזמן פרישה
קצבה נידחית**

שהחיים בפרישה יראו כפי שחלמת...

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



מסלול לזמן פרישה – קצבה נדחית

הצורך

1. **הטבות מס** – חוסכים המפקידים כספים נזילים המיועדים לקצבה מוכרת* ב"מסלול לזמן פרישה", יכולים ליהנות ממגוון הטבות המס **שמקנה תיקון 190 לפקודת מס הכנסה**.
2. **קצבה לכל החיים עם מקדם מובטח** – עבור חוסכים המפקידים כספים נזילים או חוסכים המניידים כספים מקופות גמל.

יתרונות

- ✓ איחוד קופות – ריכוז הקופות במוצר אחד מונע פיזור ומאפשר ביצוע פעולות ושינויים במקום אחד.
- ✓ מקדם קצבה מובטח בחוזה ביטוח למצטרפים מגיל 60 ואילך.
- ✓ בניוד מקופת גמל כל זכויות הוותק, הנזילות ו"צבע הכסף" נשמרים.
- ✓ מגוון אפשרויות משיכה ביום הפרישה: הוני, פדיון חלקי, קצבה.
- ✓ מעבר בין מסלולי השקעה – המעבר בין מסלולי ההשקעה הינו לשיקול הלקוח ואינו כרוך בעלויות נוספות.
- ✓ מגוון מסלולי השקעה לקצבה
- ✓ עלויות נמוכות – דמי ניהול אטרקטיביים וקבועים בחוזה.
- ✓ תשואות – ידועות לכל ושקופות.
- ✓ השקעה גם בנכסים שאינם סחירים.

חשוב לדעת

- ניתן להפקיד בפוליסה הפקדות חד פעמיות בלבד.
- דמי הניהול שישגבו מהלקוח הינם מצבירה בלבד ולא יותר מתקרה של 1.05%.
- אפשרות ל"העברה בין דורית":
- ✓ במידה והמבוטח נפטר לפני גיל 75 ולא משך קצבה המוטבים יקבלו את הכסף כסכום חד פעמי פטור ממס.
- ✓ במידה ומבוטח נפטר אחרי גיל 75 ולא משך קצבה ישלמו המוטבים 15% על הרווח הנומינלי.
- 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.
- לחילופין ניתן לבחור מסלול קצבה מובטח לכל החיים, אך לא פחות מ-240 קצבאות כולל הבטחה לבת הזוג על פי השעורים הבאים 40%, 50%, 60%, 70%.
- חוסך שהפקיד לפוליסה כספים פרטיים יוכל לבחור בין שני מסלולים בהגיעו לגיל 60:
 1. "קצבה מוכרת" – למשוך את הסכום שהופקד כולל הרווחים כקצבה פטורה ממס
 2. במידה והמבוטח יחליט למשוך תשלום הוני/חד פעמי ישולם מס רווח הון של 15% נומינלי ובתנאי שיש לו קצבה מזערית ממקור כל שהוא לא כולל קצבת ביטוח לאומי/קצבת שארית/קצבת נכות/קצבה המתקבלת מחו"ל.

* קצבה מוכרת – קצבה לכל החיים פטורה ממס.

** הייון 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.

מסלול לזמן פרישה - קצבה נדחית



מסלולי השקעה מסלול לזמן פרישה

שם מסלול	רמת סיכון	מדיניות השקעה
אג"ח	לפחות 75% אג"ח בארץ ובחו"ל	חשיפה לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
אג"ח עד 25% מניות	לפחות 75% אג"ח ועד 25% מניות	חשיפה 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 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
מניות	לפחות 75% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 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.
מודל תלוי גיל* * ברירת מחדל, מורכב משלושת המסלולים הבאים הניתנים לבחירה גם כל אחד בפני עצמו		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.
מסלול לבני 50 ומטה		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.
מסלול לבני 50 עד 60		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.
מסלול לבני 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.
מסלול פאסיבי - מדדי אג"ח חו"ל	לפחות 75% מדדי אג"ח חו"ל	נכסי חשיפה, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח חו"ל. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים. בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
מסלול פאסיבי - מדדי מניות חו"ל	לפחות 75% מדדי מניות חו"ל	חשיפה לנכסים בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות חו"ל. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים. בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.



מסלול לזמן פרישה - קצבה נדחית

מסלולי השקעה למקבלי קצבה

שם מסלול	רמת סיכון	מדיניות השקעה
בסיסי למקבלי קצבה* * ברירת מחדל		נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
אג"ח למקבלי קצבה	לפחות 75% אג"ח בארץ ובחו"ל	חשיפה לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה	לפחות 75% אג"ח ועד 25% מניות	חשיפה 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 שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
מניות למקבלי קצבה	לפחות 75% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
הלכה למקבלי קצבה		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.

* מדיניות ההשקעה הינה על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי

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 בנתונים האישיים של כל אדם.