



# תיקון 190

## חיסכון בתנאים אטרקטיביים

**חוסכים ונהנים ממגוון הטבות מס בגיל 60+**

תיקון 190 מאפשר לכם ליהנות מתנאים ייחודיים של הטבות מס ודמי ניהול בחיסכון בקופת גמל של כלל פנסיה וגמל, וזאת כאשר סביבת הריבית במשק נמוכה.

### יתרונות משמעותיים להפקדה לקופת גמל במסגרת תיקון 190:

מס רווח הון בשיעור 15% על הרווח הנומינלי (יתרון בסביבת אינפלציה נמוכה)  
(במקום מס רווח הון בשיעור 25% על הרווח הריאלי, כפי שנקבע במוצרים מנוהלים אלטרנטיביים)



מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות



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



אפשרות משיכה מלאה או חלקית בכל עת\*



אפשרות להעברה בין דורית (ירושה)



דמי ניהול אטרקטיביים



אפשרות לקבלת קצבה חודשית לכל החיים מתוך כספי החיסכון.  
בנוסף, הקצבה החודשית מוגדרת כקצבה מוכרת. משיכת הכספים כקצבה חודשית  
תזכה את הלקוח בפטור מלא ממס רווח הון



ניתן להפקיד כספים לפוליסת ביטוח פרופיל תוך הבטחת מקדם קצבה קבוע  
לכל החיים (ללקוחות החל מגיל 60)



# תיקון 190 - מונחים מרכזיים

## תקרה מוטבת

התקרה המוטבת היא סכום ההפקדות המקסימלי בשנה שביגינו זכאי/ת עמית/ה עצמאי/ת להטבות מס, והיא עומדת על סך של 34,848 ₪ בשנת המס 2019.

## קצבה מוכרת

כספים שהופקדו בקופות גמל מעבר לתקרה המוטבת הם כספי קצבה מוכרת, הניתנים למשיכה בגיל 60 ומעלה כסכום הוני בניכוי מס בשיעור 15% בלבד על רווח ההון הנומינלי או כקצבה פטורה ממס לכל חיי המבוטח.

## דוגמא



## לפרטים נוספים - פנה אל המפ"ע שלך בכלל ביטוח

\* בכפוף לעמידה בתנאים למשיכת הכסף: גיל המבוטח בעת המשיכה הוא 60 ומעלה (או ללא התייגיל, אם פרש פרישה מוקדמת מחמת נכות צמיתה רפואית בשיעור של 75% לפחות) | בכפוף להצהרת העמית כי סך ההפקדות לקצבה מוכרת בכל קופות הגמל שברשותו אינן עולות על התקרה שנקבעה לעניין זה בהחלטת מס הכנסה מס' 6849/15 | המבוטח מקבל קצבה העולה על הקצבה המזערית - 4,512 ₪ (נכון לשנת 2019) כנגד בקשת המשיכה, הכוללת שלושה תלושי גמלה המעידים על כך | האמור אינו מהווה ייעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת, ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ או לשיווק פנסיוני כאמור, הניתן על ידי בעל רישיון דין המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם | טלח.