



תיקון 190

חיסכון בתנאים אטרקטיביים

חוסכים ונהנים ממגוון הטבות מס בגיל +60

תיקון 190 מאפשר לכם ליהנות מתנאים ייחודיים של הטבות מס בחיסכון בקופת גמל ופוליסת תגמולים לעצמאים⁽¹⁾, וזאת כאשר סביבת האינפלציה במשק נמוכה.

יתרונות משמעותיים להפקדה לקופת גמל ו/או לפוליסת תגמולים לעצמאים
במסגרת תיקון 190:

אפשרות לקבלת קצבה חודשית לכל החיים מתוך כספי החיסכון.
הקצבה החודשית מוגדרת כקצבה מוכרת. משיכת הכספים כקצבה חודשית תזכה את הלקוח בפטור ממס החל מגיל 60



אפשרות למשיכה מלאה או חלקית בשיעור מס מופחת של 15% על הרווח הנומינלי⁽²⁾ (יתרון בסביבת אינפלציה נמוכה)
(במקום מס רווח הון בשיעור 25% על הרווח הריאלי, כפי שנקבע במכשירי השקעה אחרים)



מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות



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



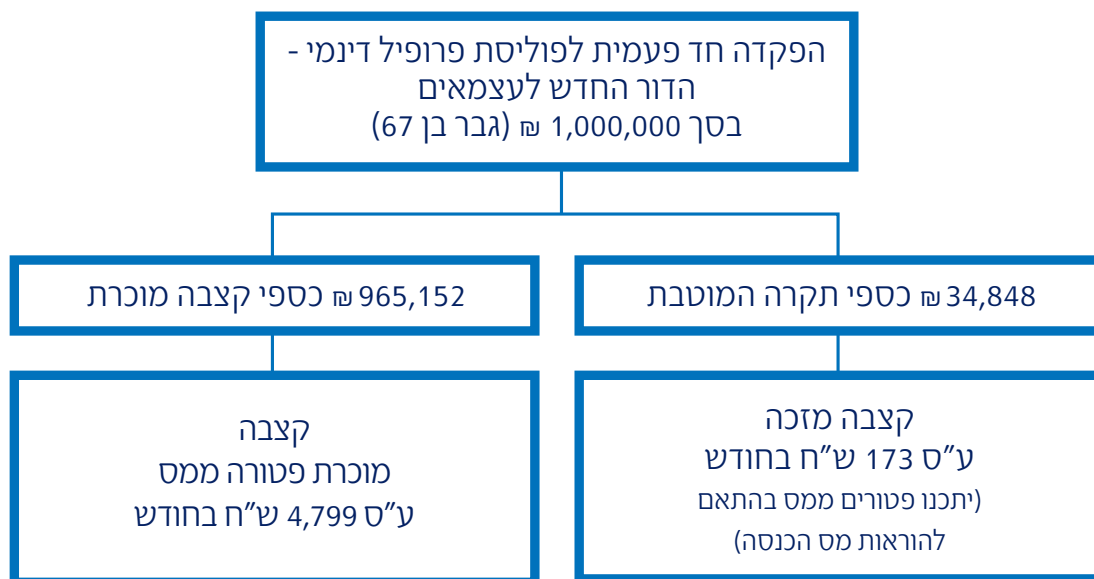
פתרונות ייחודיים להעברה בין זורית בהתאם להסדר התחיקתי



דוגמא למשיכה הונית



דוגמא למשיכה קצבתית⁽⁴⁾



(3) בכפוף לדיני המס והוראות רשות המסים

(4) תחילת קבלת קצבה במהלך שנת 2020. הדוגמא הינה להמחשה בלבד.

המידע בעלון זה הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין. מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות המוצרים. המידע המוצג אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסה/בתקנון וההסדר התחיקתי. אין במידע זה כדי להוות או להחליף ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם כתוצאה מהסתמכות על מידע זה. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע בעלון זה לבין המידע המופיע בפוליסה/בתקנון, הוראות הפוליסה/התקנון גוברות.

המידע המובא בעלון זה נכון ליולי 2020 (למעט ככל שמצויין אחרת) ועשוי להשתנות מעת לעת. כלל חברה לביטוח בע"מ / כלל פנסיה וגמל בע"מ