

פוליסת חיסכון והשקעה לכל מטרה תיק השקעות בחברות הביטוח

תוכנית המאפשרת לחסוך ולהשקיע כספים כהפקדה חד פעמית ו/או כחיסכון שוטף לכל מטרה, כאלטרנטיבה להשקעה בקרנות נאמנות, תעודות סל, תיקים מנוהלים וגם חיסכון עבור ילדיך או נכדיך למטרות שונות.

- **ניזלות מלאה** - ניתן לבצע משיכה חלקית או מלאה בכל עת ללא קנסות או עמלות וללא תלות בתחנות יציאה מוגדרות מראש. הכספים יועברו לחשבון הלקוח.
- **גמישות** - ניתן להפקיד כל סכום ולהוסיף הפקדות נוספות לאותה התכנית בכל עת.
- **התאמה אישית** - הסכום המופקד לתכנית ינוהל באמצעות מגוון מסלולי השקעה בהתאם לטווח השקעה ולמאפייני הלקוח, ניתן לעבור בין המסלולים ללא תשלום מס רווח הון.
- **דחיית מס**
 1. המעבר בין מסלולי השקעה מבוצע ללא תשלום מס רווח הון. מס רווח הון ישולם בעת משיכה מלאה או חלקית.
 2. ניתן לקבל החזר בגין תשלום מס רווח הון ע"פ סעיף 125 ד' לפקודת מס הכנסה בשל גיל מבוגר (מי שהיה ב-1.1.2003 לפחות בן 55 והיום הוא בגיל פרישה ע"פ חוק).
- **עלויות נמוכות** - העלות היחידה היא דמי ניהול זאת מכספי הצבירה בלבד, על פי חוזה קבוע וידוע מראש. קיים פטור מעמלות קניה ומכירה או משיעור הוספה (בקרנות נאמנות) ופטור מדמי משמרת.
- **מידע אישי ברמה יומית - On line** באפשרותך להתעדכן On line ברמה יומית, למעקב אחר הביצועים בתכניתך האישית, לבצע פעולות ולהגיב במהירות לשינויים בשוק ההון.
- **השקעות נדל"ן מניב / לא סחירות** - היום החוק אוסר בתיקים מנוהלים לקנות נכסי נדל"ן או להשקעות B.O.T וכדומה, לעומת חברות הביטוח להן מותר להשקיע בנכסים מסוג זה תחת כנף מסלולי ביטוחי המנהלים הקיימים. השקעה זו מניבה תשואה גבוה לאורך זמן, ההשקעה ללא קורלציה לשוק ההון כך שמספקת מעבר לתשואה גם הורדה בסטיית התקן של התיק והתנודתיות בו.
- **הלוואות** - ניתן לקבל הלוואות על בסיס כספי הניהול, כך שנוכל להמשיך לנהל את הכספים בשוק ההון ועדין לקבל מזומן כנגדם למטרות נוספות.

יתרונות התכנית:

- ניזלות מלאה ללא קנסות.
- יתרונות מיסוי.
- עלויות נמוכות לעומת קרנות נאמנות, תיקים מנוהלים.
- מגוון מסלולים ופוטנציאל לתשואות גבוהות לאורך זמן.
- העברת הון בין דורות בצורה קלה ונוחה ללא צורך בצווי ירושה אלה ע"י מינוי מוטבים פשוט.

חסרונות התכנית:

- הכספים לא נמצאים בבנק.
- אין קיזוז רווחים מול הפסדים בשנת המס.
- אין ריבית מובטחת כמו בכל מכשיר ניהול בשוק ההון היום.