



האם הגעת לגיל הפרישה?

מס הכנסה מאפשר לך לקבל פטור על רווחים בשוק ההון

פוליסת החיסכון הראל "מגוון השקעות" מאפשרת לך לנהל את כספך בשוק ההון על פלטפורמה ייחודית של פוליסת ביטוח, ללא מרכיב ביטוחי אך בנוסף ליתרונות המובהקים קיים יתרון מהותי נוסף, ממנו נהנים משקיעים שהגיעו לגיל הפרישה פטור ממס רווחי הון.

יתרונות התוכנית:

- מגוון מסלולי השקעה.
- דמי ניהול מהחיסכון בלבד וללא עלות של דמי משמרת, עמלות קניה ומכירה.
- מעבר חופשי בין מסלולי ההשקעה, אינו נחשב אירוע מס ולא כרוך בעמלות.
- נזילות מלאה.
- זכאות למימוש פטור מתשלום מס רווחי הון ללקוחות שהגיעו לגיל הפרישה.

הפטור מוכר במוצרים פיננסיים בהם הרווחים הריאליים נחשבים כריבית (וזאת בשונה ממוצרים פיננסיים שהרווחים בהם ממוסים כמס רווח הון):

כל סוגי קרנות הנאמנות	תעודות סל	תיקים מנהלים	תוכנית "מגוון השקעות" הראל	פק"מ ותוכניות חיסכון
לא מוכר לפטור מריבית	לא מוכר לפטור מריבית	לא מוכר לפטור מריבית	כן	כן

מי זכאי לממש את הפטור?

סטטוס החוסך	תקרת הפטור - לפי סעיף 125(ד)*
יחיד	יחיד שהוא או בן/בת זוגו הגיעו בשנת המס לגיל הפרישה וב-1.1.2003 מלאו להם לפחות 55 שנה**.
זוג	יחיד שהוא וגם בן/בת זוגו הגיעו בשנת המס לגיל הפרישה וב-1.1.2003 מלאו להם 55 שנה**.



הראל | ביטוח ופיננסים | בשביל השקט הנפשי שלך

לפרטים פנה לסוכן הביטוח שלך

כל האמור בפרסום זה מהווה מידע כללי בלבד והתנאים הקובעים הינם תנאי הפוליסה. אין לראות באמור ייעוץ/שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ/שיווק השקעות, אשר עליהם מתחשב בנתונים ובצרכים הספציפיים של כל אדם. האמור לעיל מתייחס לפוליסות חיסכון פיננסי פרט בלבד. *תקרת הפטור בכפוף להוראות מס הכנסה - מעודכן ל-2012. **מימוש הזכאות לפטור בשנת המס מותנה בהגעה לגיל הפרישה ע"פי חוק גיל הפרישה תשס"ד. בהתאם לפקודת מס הכנסה, הפסדי הריבית אין ניתנים לקיזוז מול הרווחים שנצברו מריבית.

דוגמא הממחישה את ההבדל בין החיסכון הפיננסי אל מול החלופות שאינן מוכרות לפטור:

קרבן נאמנות / תיק השקעות מנוהל	הראל "מגוון השקעות"	
67	67	גיל הפורש בשנת המס***
64	64	גיל בן/בת הזוג***
שנה	שנה	תקופת השקעה
200,000 ₪	200,000 ₪	סכום השקעה
6%	6%	תשואה שנתית - להמחשה בלבד
12,000 ₪	12,000 ₪	רווח שנתי
(0)	(12,000)	הסכום המרבי שמוכר לפטור
12,000	0	סכום חייב במס
(3,000)	(0)	תשלום מס רווחי הון 25%
209,000 ₪	212,000 ₪	סכום השקעה נטו (לאחר ניכוי מס)
4.5%	6%	תשואה נטו
רווח לחוסך בפוליסת "מגוון השקעות" 3,000 ₪		

הנחת מדד אינפלציה בשיעור 0

לצורך החזרי מס יש להתייעץ עם יועץ מס או רו"ח, בנוסף חבות המס הסופית תיקבע ע"י פקיד שומה - בכפוף להוראות מס הכנסה. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.

אופן מימוש הפטור - איך זה עובד?



ביטוח ופיננסים | בשביל השקט הנפשי שלך

**מגוון השקעות
כל האפשרויות פתוחות בפניך**

***בתנאי שביום 1.1.2003 היו לפחות בן/בת 55. כל האמור בפרסום זה מהווה מידע כללי בלבד והתנאים הקובעים הנם תנאי הפוליסה. אין לראות באמור ייעוץ/שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ/שיווק השקעות, אשר עליהם מתחשב בנתונים ובצרכים הספציפיים של כל אדם. בהתאם לפקודת מס הכנסה, הפסדי הריבית אין ניתנים לקיזוז מול הרווחים שנצברו מריבית.

טו"ר הראל | 1004/1003 b1