

הבית הנכון להשקעות שלך. כל פתרונות החסכון וההשקעה



הבית הנכון להשקעות

קורת גג אחת למגוון פתרונות השקעה מובילים,
מהארץ ומהעולם

היום יותר מתמיד, חשוב שיהיו בידיכם מגוון כלים פיננסיים להגדלת תחושת היציבות והביטחון של הלקוחות. שמחים להעמיד לרשותכם את הבית הנכון להשקעות - בית שרותם עבורכם יותר מ-70 שנות עשייה בתחומי ההשקעות, הביטוח והפיננסים, ומאגד עולם שלם של מוצרי חיסכון והשקעה מובילים מהארץ ומחו"ל באותה קורת גג.

בקטלוג זה תוכלו למצוא מוצרי השקעה וחסכון לכל מטרה ושלב בחיים, כולל פתרונות המאפשרים ללקוחותיכם ליהנות מהיכולות של המשקיעים הגדולים בצורה פשוטה ונגישה. פתרונות אלו מבוססים על עשייה ענפה בהובלת מומחים מהמובילים בעולם ההשקעות ועל עבודת מחקר מאסיבית של מחלקת המחקר הגדולה בישראל. מעטפת השירות הדיגיטלית משלימה את התמונה ומאפשרת לכם לקבל מענה בצורה קלה ונוחה.

עשייה ענפה זו מבססת את מעמדה של הפניקס כקבוצת ההשקעות, הביטוח והפיננסים המובילה בישראל, המנהלת נכסים בשווי למעלה מ-400 מיליארד ש"ח.

**בכל מציאות כלכלית נמשך להוות לכם עוגן
ולהיות הבית הנכון להשקעות, שלכם ושל לקוחותיכם**



תוכן עיניינים

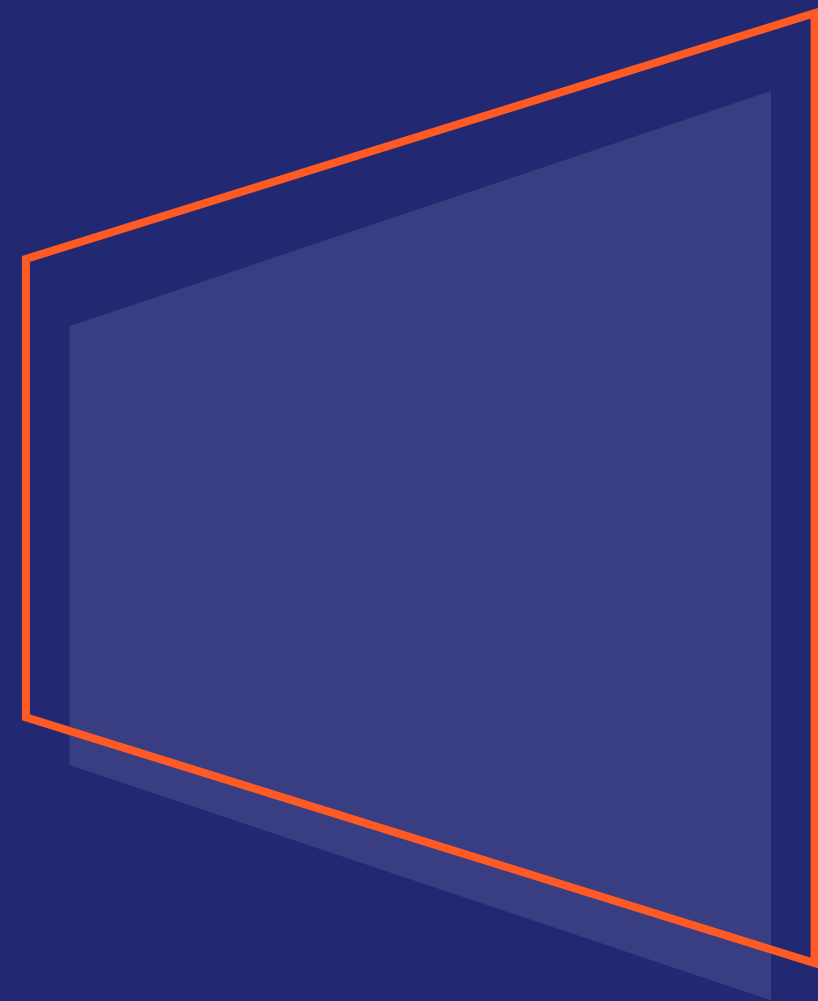
07	פוליסות חסכון פרט
08	מפרט שרות חסכון ופיננסים
09	הפניקס Bullet
11	כשהטופ פוגש את הטופ: הכירו את הצוות המוביל של BlackRock
13	קרן השתלמות
15	קופת גמל במעמד שכיר
17	קופת גמל במעמד עצמאי
19	גמל תיקון 190
21	גמל להשקעה
23	חסכון לכל ילד
25	קרן פנסיה
27	מסלול לזמן פרישה קצבה נדחית
31	מסלול לזמן פרישה קצבה מיידית
35	השקעות מתקדמות
37	ניהול תיקי השקעות בהתאמה אישית ללקוחות פרטיים ותאגידים
41	אקסלנס טרייד כל מה שצריך כדי להתחיל להשקיע בעצמך!
43	קסם קרנות ETF

חסכון
פנסיה וגמל
7-31

מוצרי
השקעה
35-44



חסכון פנסיה וגמל



מפרט שירות חסכון ופיננסים

הפקת פוליסה חדשה

פוליסה חדשה תופק תוך 2 ימי עסקים מיום הגעת טופס הצטרפות תקין וצילום תעודת זהות למשרדי החברה. מכתב הצטרפות ישלח לבעל הפוליסה תוך 4 ימי עסקים, לכתובתו. הפוליסה תשלח לכתובת בעל הפוליסה תוך 10 ימי עסקים

סכומי הפקדה

- ← הפקדה חד פעמית החל מ-50,000 ₪.
- ← גביית פרמיה שוטפת מתבצעת בהוראת קבע ב-1 או ב-10 לחודש בהתאם לצרכים האישיים שלך.

הפקדת כספים

הפקדה בנקאית - הפקדת הכספים בפוליסה תבוצע עם קבלת העתק ההפקדה הבנקאית, תוך 2 ימי עסקים.
פרטי הבנק: בנק הפועלים, סניף 600, ח-546725
הפקדת המחאה - לפקודת "הפניקס חברה לביטוח בע"מ", הפקדת הכספים בפוליסה תבוצע תוך 2 ימי עסקים.
 מייל צוות פיננסים: finance@fnx.co.il

שינוי מסלולי השקעה

בקשת שינוי מסלולי השקעה יש להעביר בטופס ייעודי או באמצעי דיגיטלי.
 שינוי מסלולי ההשקעה יבוצע עד 3 ימי עסקים לפי יום הערך בו התקבלה הבקשה בחברתנו.
 עם שינוי מסלולי ההשקעה ישלח מכתב לבעל הפוליסה

משיכת כספים

בקשת משיכת כספים יש להעביר בטופס ייעודי בצירוף צילום המחאה וצילום תעודת זהות.
 פדיון הכספים יבוצע תוך 4 ימי עסקים בהפקדה בנקאית בלבד מיום קבלת טפסים מלאים ותקינים.
 במידה ומועד הבקשה לפדיון חל באחד מארבעת ימי העסקים הראשונים בחודש, הפדיון יבוצע ביום העסקים השישי באותו החודש. סכום הפדיון יחושב לפי המדד הידוע בעת ביצוע הפדיון בפועל

פדיון לשיעורין

בקשת משיכת כספים לשיעורין יש להעביר בטופס ייעודי בצירוף צילום המחאה וצילום תעודת זהות.
 הסכום החודשי למשיכה יקבע ע"י הלקוח

הלוואות

בקשה לקבלת הלוואה יש להעביר על גבי טופס ייעודי ומקורי בצירוף צילום המחאה וצילום תעודת זהות.
 הלוואות שיאושרו יבוצעו עד 4 ימי עסקים בכפוף לנוהל הלוואות

קבלת והעברת מידע

- ← **סוכן:** מוקד סוכנים לחסכון ופיננסים *2724
- ← **לקוח:** מוקד שירות לחסכון ופיננסים 03-7141337 בין השעות 08:00-17:00
- מידע אישי באתר האינטרנט של הפניקס www.fnx.co.il פרסום תשואות מעודכן באתר הפניקס מדי חודש.

פוליסות חסכון פרט

פוליסת החיסכון של הפניקס היא מכשיר השקעה המאפשר לך לחסוך לכל מטרה ולכל טווח זמן. השקעת כספי החיסכון מתבצעת באחד מתוך מגוון מסלולי השקעה המנוהלים ע"י מומחי ההשקעות של הפניקס, בגיבוי מחלקת מחקר מובילה – וכוללת שימוש בארגז כלים מתקדם לצורך הגדלת פוטנציאל התשואה. ארגז הכלים המתקדם כולל את מסלולי ההשקעה של הפניקס ואת מסלולי ההשקעה הגלובאליים הפניקס BlackRock, המנוהלים באמצעות בית ההשקעות הנחשב למנהל הנכסים הגדול בעולם. כל המסלולים נגישים לך במקום אחד – בפוליסת החיסכון של הפניקס. באפשרותך לחסוך לכל מטרה, להשקיע כראות עיניך במגוון מסלולים בעת ובעונה אחת ולמשוך את כל הכספים בכל עת (בכפוף לניכוי מס על הרווחים).

יתרונות

- ← **נזילות** - הכספים המנוהלים נזילים וניתנים למשיכה בכל יום מסחר ללא התחייבות לתקופת השקעה מינימלית וללא קנסות פדיון. הכל בהתאם ובכפוף להוראות הדיון.
- ← **מגוון מסלולי השקעה** - מגוון מסלולי השקעה הכולל מסלולים ללא מניות, מסלולים בעלי רמות חשיפה שונות למניות ומסלול מנייתי בעל חשיפה מלאה למניות. ניתן לשלב בין מספר מסלולי השקעה באותה הפוליסה.
- ← **שינוי מסלול השקעה** - ניתן לעבור בין מסלולי ההשקעה באופן חופשי ללא הגבלה וללא עלויות נוספות.
- ← **השקעה גם בנכסים שאינם סחירים.**
- ← **מיסוי על הרווחים** - תשלום המס בגין הרווח הריאלי מתבצע רק בעת פדיון*
- ← **פטור ממס על הרווחים** - למשקיעים בגיל פרישה** בכפוף להוראות החוק.
- ← **הלוואה בתנאים נוחים** - ניתן לקבל הלוואה בתנאים נוחים.

חשוב לדעת

- ← ניתן להפקיד סכומים נוספים לאחר ההפקדה הראשונה בכל עת ובכל שלב כל סכום נוסף שתחליט, לאותו מסלול השקעה בו הנך נמצא או לכל מסלול השקעה אחר.
- ← ניתן לבצע פדיון מלא או חלקי בכל יום מסחר.
- ← ניתן למשוך סכום חודשי קבוע בהתאם לצרכיך.
- ← ניתן להשקיע סכום חד פעמי החל מ-50,000 ₪
- ← החסכון נזיל וניתן למשיכה ללא קנסות פדיון.
- ← ניתן להתעדכן אודות הפוליסה באזור המידע האישי והמאובטח שלך באתר הפניקס המאפשר לך לקבל מידע באופן ידידותי ונוח (www.fnx.co.il)
- ← פורשים לגמלאות? אתם יכולים להנות מהכנסה חודשית לאורך זמן.

*בכפוף להסדר התחיקתי. הרווחים מוגדרים כריבית לצרכי מס, האמור מהווה תמצית בלבד של הוראות החוק ואינו מהווה את כל הוראות החוק.
 ** גיל פרישה - כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004. על פי הוראת החוק, ההטבות ניתנות גם ליחיד שהוא או בת זוגו הגיעו לגיל פרישה ומלאו להם 55 שנים ב-1 בינואר 2003, בכפוף לתקרות הקבועות בחוק.

הפניקס Bullet

תיק אג"ח חכם בפוליסת השקעה

אנחנו בהפניקס מאמינים שכל מוצר השקעות יכול בעזרת חדשנות, חיבורים נכונים וחשיבה יצירתית להיות מוצר יותר חכם עבור המשקיעים. הפניקס Bullet הוא מסלול עוקב מדדי אג"ח המורכב מתיק אג"ח חכם המעניק למשקיעים את כל יתרונות ההשקעה במדדי האג"ח הקונצרני בתוספת רכיב משמעותי - שנת פדיון המדדים ידועה מראש.

חדש! הפניקס Bullet - מסלול השקעה בפוליסת ההשקעה של הפניקס, בשיתוף מומחי המדדים של קסם מבית הפניקס בית השקעות.

הרכב ההשקעות של המסלול

המסלול עוקב אחר ביצועים של שלושה מדדים המחזיקים באגרות חוב קונצרניות שקליות וצמודות מדד בריבית קבועה שהונפקו בישראל, בעלות דירוג מינימלי של (A) בדירוג מעלות או (A2) בדירוג מידרוג, אשר מועד פידיון המדדים הינו במהלך שנת 2027 ואשר עומדות בתנאי סף של עורך המדד במועד הקובע.

שינויים בהרכב ההשקעות

- ← הרכב ההשקעות נקבע לתקופה של 4 שנים (עד 31.12.27). וועדת השקעות מפקחת על המסלול ורשאית לשנות את הרכבו בהתאם לשיקול דעתה והחלטת החברה.
- ← בתום תקופת הפדיון של המדדים וועדת השקעות תבחן את הרכב ההשקעות לתקופת השקעה נוספת, או לחלופין תבצע בחירת מדדים חדשים התואמת את מדיניות ההשקעה התקנונית.
- ← הלקוח יכול לבחור: האם להישאר במסלול וליהנות מהרכב ההשקעות החדש שיאושר ע"י וועדת השקעות, או לעבור למסלול השקעה אחר.

חכם, נכון?

גם אנחנו חשבנו ככה. אז אם אתם מאמינים כמונו בחברות הישראליות, הפניקס Bullet – תיק "אג"ח חכם" מציע לכם את כל יתרונות ההשקעה באג"ח קונצרני במקסימום גמישות, מינימום אירועי מס* ומקסימום שכל.

הזדמנות השקעה חדשה בתחום האג"ח לפדיון: מסלול עוקב מדדי אג"ח העוקב אחר שלושה מדדים המורכבים מאג"ח קונצרני וממשלתי לפדיון לשנת 2027, בדירוג משוקלל גבוה של AA+.

מבנה תיק חכם המאוזן עבור כל מצבי אינפלציה

50% שקלי

50% צמוד

*צמוד למדד המחירים לצרכן

הרכב השקעות צפוי לשנים 2024-2027, עקיבה אחר 3 מדדים

40% אינדקס Bullet מדינה AA- ומעלה 2027

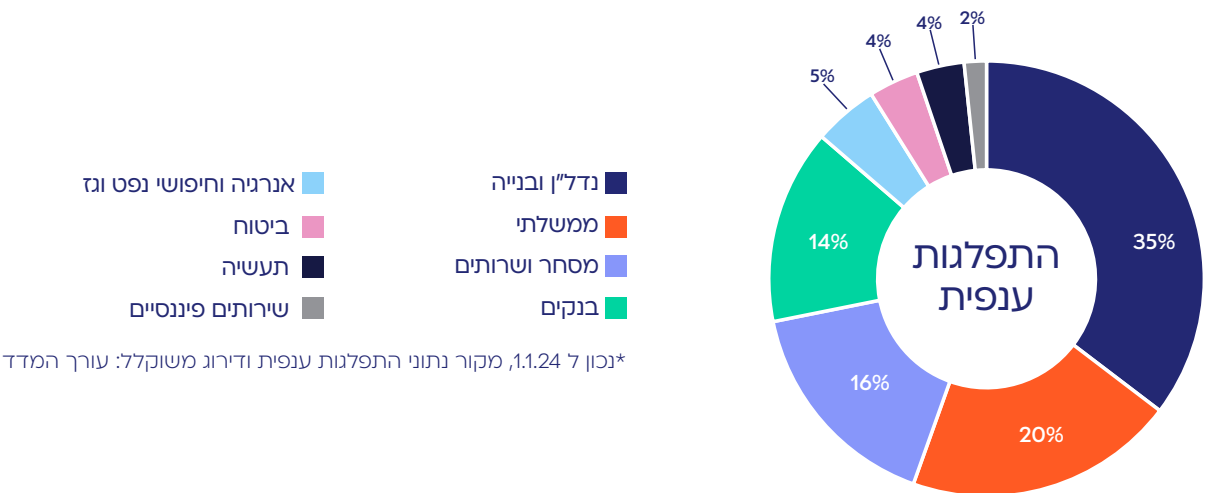
30% אינדקס Bullet שקלי A ומעלה 2027

30% אינדקס Bullet צמוד A ומעלה 2027

- ← מתן מענה לחוסכים המחפשים חלופות למוצרים הבנקאיים במציאות הנוכחית.
- ← אפשרות ליהנות מסביבת ריבית גבוהה לצד תשואה עודפת על ריבית חסרת סיכון.
- ← אינדיקציה לתשואה פנימית גלומה לתקופה שתחילתה במועד ההצטרפות (הפקדה) וסופה ביום 31.12.2027.
- ← נזילות! המשקיע יכול לעקוב אחר תשואת המסלול ולהחליט מתי לממש את ההשקעה או לחלופין לעבור למסלול השקעה אחר בכל זמן נתון.

לצפייה בתשואה הפנימית הגלומה ההיסטורית <

אין באמור כדי להוות תחליף ל"יעוץ או שיווק השקעות בידי בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. מסלול הפניקס עוקב מדדי אג"ח, מ"ה 14916 (להלן: "הפניקס Bullet") הינו מסלול השקעה בפוליסת חיסכון פרט "מסלול לחיים" (להלן: "פוליסת השקעה") המנוהל ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס") באמצעות מומחי המדדים של קבוצת קסם מהפניקס בית השקעות בע"מ והינו צמוד למדד המחירים לצרכן. מדדי אינדקס הרשומים לעיל הם סימן מסחרי של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ (להלן: "אינדקס") אשר ניתנה בו זכות שימוש לפניקס. המדד אינו מנוהל, מאושר, משוק או מקודם על ידי אינדקס ואין במתן זכות השימוש במדד כדי להביע עמדה של אינדקס על כדאיות ההשקעה במוצר או משום המלצה לרכוש מוצרים מבוססי מדד או מוצרים פנסיוניים / פוליסת חיסכון. "תשואה פנימית גלומה" היא נתון אינדיקטיבי בלבד ואינו מהווה את תשואת המסלול בפועל ו/או את התשואה העתידית ואין בו כדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי. נתון זה מבוסס על הנחות וציפיות שעשויות לא להתקיים שכן התשואה במסלול עשויה להשתנות בין היתר, אך לא רק, כתוצאה מהשתנות השוק, שינויים במדד המחירים לצרכן, שינויים במצב הפיננסי של החברות שהנפיקו את האג"ח, לרבות במצב של חדלות פירעון שלהן. הנתון משתנה מידי יום ומהווה חישוב משוקלל של התשואה הגלומה בנכסי המסלול השונים המוחזקים במסלול עפ"י משקלם היחסי, במונחים שנתיים ברוטו, לפני ניכוי דמי ניהול, מס והוצאות ניהול השקעות, לתקופה שתחילתה ביום ההצטרפות (הפקדה) וסיומה ביום 31.12.27 לפיכך, הנתון יהיה שונה ביחס לכל הפקדה (שחלה במועדים שונים) במסלול זה בפוליסה. המסלול אינו מסלול השקעה מבטיח תשואה. מדיניות ההשקעה, הרכב הנכסים ומדיניות ההשקעה הצפויה במסלול זה עשויים להשתנות בכפוף להוראות הד"ן, תנאי הפוליסה, החלטות ועדת ההשקעות והחלטות החברה. יובהר כי מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול והרכב ההשקעות שלו נקבעו על ידי ועדת השקעות של החברה עד לתום שנת 2027, אולם ועדת ההשקעות של החברה רשאית לבצע שינויים בהרכב התיק במהלך תקופה זו לפי שיקול דעתה. במהלך שנת 2027 מבנה התיק המסלול והנכסים המוחזקים בו צפוי להשתנות כתוצאה מפדיון אגרות החוב שבמדד, וזאת בהתאם למדיניות השקעה התקנונית של המסלול. בסוף שנת 2027 תפורסם מדיניות השקעה צפויה חדשה לשנת 2028 בהתאם למדיניות התקנונית, תנאי השוק והחלטת ועדת השקעות של החברה, והכל בכפוף להוראות הד"ן. זכויות המבוטחים בפוליסה הן בהתאם לתנאי הפוליסה וסייגיה. *אירוע מס יחול רק בעת משיכת הכספים על ידי הלקוח.



כשהטופ פוגש את הטופ: הכירו את הצוות המוביל של BlackRock

כדי להעמיד לרשותך את הטוב ביותר, בחרנו בצוות המוביל של BlackRock: צוות Global Allocation Investment Team, בעל רקורד מרשים של למעלה מ-20 שנות ניסיון בניהול השקעות גלובאליות. אסטרטגיות ההשקעה של הצוות מבוססות על חתירה לתשואה שמזכירה תיק מניות גלובאלי, בתנודתיות מינימאלית. ההשקעה נעשית באמצעות פיזור השקעות רחב, וחיפוש אחרי הזדמנויות השקעה המתפרסות על פני למעלה מ-40 מדינות.

יותר מ-50 אנשי מקצוע | **יותר מ-20** שנות ניסיון בממוצע | **8 שפות** מדוברות | **יותר מ-40** מדינות בעולם
יותר מ-20 מטבעות | ניסיון מוכח בהגדלת שווי הנכסים

יתרונות

- ← מסלולי הפניקס BlackRock, מתווספים למגוון מסלולי השקעה בפוליסות החסכון של הפניקס ומאפשרים מגוון רחב של מסלולי השקעה מקומיים וגלובאליים שעומדים לרשותך במקום אחד
- ← ניתן בכל עת לשנות מסלולי השקעה, או להשקיע במספר מסלולים בו-זמנית ולהנות מהטבות מס
- ← ניהול ההשקעות במסלולים אלו מבוצע ע"י מומחי ההשקעות העולמיים של BlackRock וכוללים מכשירי השקעה מתוחכמים שהיו נגישים עד היום רק למשקיעים גדולים.

מסלולי השקעה בניהול BlackRock

שם מסלול	מדיניות ההשקעה לשנת 2024
מסלול הפניקס BlackRock כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
מסלול הפניקס BlackRock מניות חו"ל	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות שנסחרות בחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
מסלול הפניקס BlackRock אג"ח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתר הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

שאלות ותשובות

מיהו BlackRock?

BlackRock הוא בית השקעות גלובאלי, הנחשב למנהל הנכסים הגדול בעולם. BlackRock מנהל נכסים גלובאליים בשווי למעלה מ-9 טריליון דולר, ביותר מ-100 מדינות שונות, באמצעות מומחי השקעות מנוסים. כעת הניסיון והמומחיות העולמית זמינים גם ללקוחות הפניקס. על מנת להעמיד לרשותך את היכולות המתקדמות בעולם בחרנו בצוות המוביל של BlackRock, המאויש ע"י מומחים בעלי רקורד מוכח בהגדלת שווי הנכסים.

למי מיועדים מסלולי הפניקס BlackRock?

למשקיעים שרוצים ליהנות מחוד החנית של עולם ההשקעות ולקבל גישה למכשירי ההשקעה המתקדמים בעולם לצורך הגדלת פוטנציאל התשואה. זאת במסגרת מסלולי השקעה גלובאליים שנבנו בהתאמה לצרכי המשקיע הישראלי. במסלולים אלו קיימת חשיפה של 100% לנכסים המנוהלים בחו"ל.

רגע, האם אני לקוח של BlackRock?

אתה לקוח של הפניקס. מומחי BlackRock מנהלים את ההשקעה במסלולי הפניקס BlackRock, אך הכתובת שלך נשארת הפניקס: כתובת אחת המאפשרת לך להשקיע במגוון מסלולי השקעה, ולצפות בתשואות מתוך האזור האישי של הפניקס. הכול בצורה פשוטה ונגישה.

באיזה מטבע מתבצעות ההשקעות במסלולי הפניקס BlackRock?

ההשקעה במסלולי הפניקס BlackRock מתבצעת באמצעות חשיפה בשיעור של 100%, למעט שיעור מזומן. המסלול אינו מגודר לשקל, לרבות תשואות ויתרות.

האם צריך לבצע המרה לדולרים בעת הפקדה למסלולים?

לא, ההמרה תתבצע במסגרת השקעות.

הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס") עוסקת, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא ב"יעוץ פנסיוני"), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים ו/או פיננסיים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו תמצית, מובא למטרת אינפורמציה בלבד וכחומר רקע בלבד והינו בכפוף להוראות הדיון. האמור אינו מהווה ייעוץ ו/או המלצה ו/או חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ו/או פיננסי ו/או ייעוץ מס ואין בו כדי להוות תחליף ל"יעוץ/שיווק כאמור בידי בעל רישיון עפ"י הדיון, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. הצטרפות למוצר ותנאי המוצר הינם בהתאם לפוליסת הביטוח, נהלי החברה והוראות הדיון. זמני הטיפול המפורטים בעלון זה עשויים להשתנות בהתאם להחלטת החברה והינם כפופים לתנאי הפוליסה ולמדיניות החברה כפי שהיו מעת לעת. החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה, בכפוף לפוליסות הביטוח ולהוראות הדיון. אין באמור לעיל התחייבות להשגת תשואה. "הפניקס BlackRock" אלו מסלולי אירוח בפוליסות חסכון פרט בניהול הפניקס אשר ניהול השקעות בהם יבוצע ע"י חברת "בלאקרוק". הפניקס רשאית לקבוע סכום הפקדה מזערי במסלולי ההשקעה. יתרות כספיות, הפקדות, משיכות ונתוני תשואות, עבור כספים המופקדים במסלולי "הפניקס BlackRock" כולל הפקדות שבוצעו במט"ח/ במטבע דולר ארה"ב, מוצגים בערךם השיקלי בלבד בדיווחים השונים, כגון אתר המידע האישי ודיווחים תקופתיים. מסלולי "הפניקס BlackRock" אינם מגודרים לשקל ולפיכך התשואה הינה משוקללת וכוללת שינויים בשערי מט"ח אל מול השקל וגם תשואת השקעות של המסלול (להלן: "תשואה שקלית"). למען הסר ספק, יובהר כי התשואה והיתרה המוצגות במסלולי "הפניקס BlackRock" אינן דולריות. במשיכת כספים ממסלולי "הפניקס BlackRock" סכום המשיכה יהיה בהתאם לנתונים השקליים הרשומים במערכות הפניקס במועד הרלוונטי למשיכה. משיכת הכספים במטבע דולר (הדבר יתאפשר במסלולים אלו רק למבוטחים שהצטרפו עד לתאריך 31.7.23 אשר הפקידו במטבע זה), יחושב סכום המשיכה בהתאם לשער היציג הרלוונטי למועד הפדיון. יובהר כי מבוטח שהצטרף למסלולי "הפניקס BlackRock" עד לתאריך 31.7.23 והפקיד לפוליסה מט"ח ולאחר מכן בחר לעבור למסלול השקעה אחר, לא יוכל לפדות במט"ח את הכסף שהפקיד במטבע זה אלא בשקל בלבד, גם אם יבחר לחזור למסלולי "הפניקס BlackRock" למסלולי ניהול ומס רווחי הון במסלולי "הפניקס BlackRock" נגבים מהערך השקלי של הצבירה בפוליסה וזאת גם אם הכספים הופקדו במטבע דולר. BlackRock® הוא סימן מסחרי רשום של חברת BlackRock, Inc. והישויות המסונפות לה (להלן – "BlackRock") ונעשה בו שימוש ברישיון. BlackRock אינה מציגה מצגים או התחייבויות לגבי כדאיות ההשקעה במוצר כלשהו או לגבי השימוש בכל שירות המוצע על ידי הפניקס חברה לביטוח בע"מ. BlackRock אינה נושאת באחריות או מחויבות כלשהי בקשר לתפעול, שיווק, מסחר או מכירה של כל מוצר או שירות המוצעים על ידי הפניקס חברה לביטוח בע"מ.

קרן השתלמות

הצורך

מכשיר חיסכון לטווח בינוני לעצמאיים ושכירים המאפשר הטבות מס בשלב ההפקדה והמשיכה ומאפשר לצבור כספים לכל מטרה באמצעות בחירה במסלולי ההשקעה מגוונים לבחירה.

יתרונות

- ← **נזילות** - הכספים ניתנים למשיכה הונית החל מתום 6 שנים לכל מטרה או בתום 3 שנים בעת הגעת העמית לגיל פרישה או למטרת מימון השתלמות מוכרת בהתאם לתקנון הקרן והוראות הדין.
- ← **מגוון מסלולי השקעה** - מסלולים בעלי רמות סיכון שונות המאפשרות לחוסך פיצול ומעבר בין מסלולים באופן חופשי ללא ניכוי מס וללא עלויות אחרות.
- ← **השקעה גם בנכסים שאינם סחירים** - כגון נדל"ן, קרנות פרטיות, הלוואות, קרנות גידור וכו' - נכסים שמהווים כרית ביטחון שאינה תלויה ישירות בביצועי שוק ההון.
- ← **דחיית מס** - תשלום המס בגין הרווח הריאלי מתבצע רק בעת פדיון הכספים.
- ← **עלויות** - ללא עמלות ועלויות נלוות - דמי ניהול שקופים וקבועים מהצבירה בלבד.
- ← **העברה בין דורית** - באפשרות החוסך לעדכן מוטבים ולדעת שיהיו זכאים לכספים באופן הוני ופטור ממס!
- ← **הכנסה חודשית/פדיון לשיעורין** - במידה והקרן נזילה ניתן להגדיר סכום שישולם כהכנסה חודשית מתוך סך ההשקעה. יתרת ההשקעה תמשיך להתנהל במסלול ההשקעה הנבחר, אותו ניתן לשנות עפ"י צרכי הלקוח.
- ← **הלוואות** - גרייס או שפיצר, עד לתקופה של 7 שנים בהתאם למדיניות החברה והרגולציה.



חשוב לדעת

קרן השתלמות במעמד עצמאי

- ← לקרן ההשתלמות רשאים להצטרף יחידים שלהם הכנסה מעסק אישי או משלח יד בהתאם להוראות הדין.
- ← גמישות בהפקדות - אין סכום מינימום או רף מקסימאלי - ניתן להפקיד בכל שלב באמצעות העברה בנקאית או צ'קים או באופן שוטף באמצעות הוראת קבע. יובהר כי קיימת תקרת הפקדה שנתית, המזכה את החוסך בהטבה ניכוי. בהתאם להוראות הדין וכפי שיפורט להלן.
- ← בשנת ההפקדה החוסך רשאי ליהנות מ-2 סוגי הטבות מס:

הטבת ניכוי (הוצאה מוכרת)

בגין הפקדה של עד 4.5% מהכנסתו השנתית של העצמאי (בהתאם לתקרה).

פטור ממס רווחי הון בעת משיכה כדין!

ניתן להפקיד מדי שנה עד לתקרה המוטבת לאותה שנת מס ולדעת שברגע שהקרן תהיה נזילה, הסכום הצבור יהיה פטור ממס רווחי הון! (תקרת ההפקדה המוטבת בקרן אשר פטורה ממס רווחי הון בשנת 2024 עומדת על 20,520 ₪, במידה ומפקידים יותר - רק הרווחים הריאליים מעל תקרה זו ימוסו ב 25%- בעת המשיכה)

קרן השתלמות במעמד שכיר

- ← ההפקדה המירבית המזכה בהטבות במס הכנסה ופטור ממס רווחי הון היא 10% מהשכר הקובע של העובד, הנחלקות לפי יחס מירבי של 1:3 בין המעסיק (7.5%) והעובד (2.5%), וכל עוד שכרו של העובד לא עולה על 15,712 ₪ לחודש (נכון לשנת 2024).
- ← בעת פדיון כדין (משיכת כספים נזילים) - כל עוד שכרו של העמית עד 15,712 ₪ קיים פטור ממס רווחי הון בגין הפקדות העובד, המעביד והרווחים שנצברו לאורך השנים!
- ← ההפקדות לקרן השתלמות אינן נחשבות כהכנסה בידי העובד, ואילו למעסיק ההוצאה למעביד מוכרת במלוא כל עוד שכר העובד המדווח לא עולה על 15,712 ₪.

ואיך מפקידים?

לקרן השתלמות במעמד עצמאי ניתן להפקיד בפשטות באמצעים הבאים:

העברה בנקאית

- ניתן לבצע את ההפקדות ישירות אל חשבון העו"ש של המוצר: בנק: 20, סניף: 461, חשבון: 644947.
- יש להעביר אלינו אסמכתא מטעם הבנק על ההפקדה עליה יצוינו: שם העמית ומס' תעודת זהות
- מייל Hafkadot@fnx.co.il.

המחאה (צ'ק)

- על המחאה להיות לפקודת "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ".
- מומלץ לציין בגב המחאה את מספר תעודת הזהות ומספר העמית של הקופה.
- יש להעביר למשרדינו בכתובת: דרך השלום 53, גבעתיים, מיקוד 5345433.

הוראת קבע

על מנת לבצע הפקדות חודשיות שוטפות לקופה יש למלא "טופס הוראה חיוב חשבון" באמצעות אתר האינטרנט של החברה או באמצעות פניה למוקד שירות הלקוחות של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

מסלולי ההשקעה בקרנות השתלמות <

המידע הכלול בדף מידע זה אינו מהווה ייעוץ או המלצה או חוות דעת לרכישה או הצטרפות למוצר, וכן לא מהווה תחליף לשיקול דעת עצמאי לרבות ייעוץ השקעות או ייעוץ פנסיוני המתחשב בצרכים ובמאפיינים הייחודיים לכל אדם | הפרסום הינו תמציתי בלבד וזכויות ותנאי ההצטרפות של העמית יהיו בהתאם להוראות הדין, תקנון הקרן ותנאי ההצטרפות לקופה | גמל והשתלמות בע"מ, עוסקות, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידי | החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לתקנון הקרן ולהוראות הדין | יובהר כי האמור לעיל מובא למטרת אינפורמציה בלבד, הוא אינו מהווה מידע ממצה ומשמש כחומר רקע בלבד. כמו כן, האמור לעיל אינו מחליף את הוראות הרגולציה בנושא. במקרה של סתירה בין האמור לעיל לבין הוראות הדין, תגברנה הוראות הדין.

קופת גמל במעמד שכיר

הגדלת החסכון לפרישה | מגוון מסלולי השקעה

קופת גמל במעמד שכיר היא מכשיר חסכון לטווח ארוך, המאפשר חסכון כספים לגיל הפרישה ללא רכיבים ביטוחיים (בניגוד לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים). במסגרת קופת גמל במעמד שכיר, השכיר ומעסיקו מפרשים לאותה הקופה.

מפרישים מהשכר?

להלן שיעורי ההפרשה בהתאם לצו ההרחבה לחוק פנסיית חובה:

תגמולי מעסיק	תגמולי עובד	פיצויים
6.5%	6% (ניתן לבחור 7%)	6% או 8.33% (סעיף 14 לחוק פיצויי הפיטורים)

מתי ניתן לפדות את יתרת הפיצויים בקופת גמל במעמד שכיר?

את הפיצויים ניתן לממש לאחר סיום העסקה (נדרש טופס 161 או אישור פקיד שומה).

מתי ניתן לפדות את יתרת התגמולים בקופת גמל במעמד שכיר?

- ← תגמולים שהופקדו עד שנת 2005 - אם מוכיחים סיום העסקה או מגיל 60 (הוני ופטור ממס!)
- ← תגמולים שהופקדו עד שנת 2008 - נזילים החל מגיל 60 (הוני ופטור ממס!)
- ← תגמולים שהופקדו החל מינואר 2008 - מיועדים לקצבה, האפשרויות העומדות בפני החוסך:
 - להעביר לקרן פנסיה מגיל 60 על מנת לקבל קצבה.
 - לגשת לפקיד שומה על מנת לבקש אפשרות למשוך את הכספים שנצברו בצורה הונית (במס מופחת/בפטור).
 - משיכה שלא כדין - מוכיחים סיום העסקה וניתן למשוך דרכנו ולשלם 35% מס על הסכום שנמשך.
 - להשאיר את הסכום עבור הזכאים בהתאם לתקנון הקופה במועד הפטירה כסכום הוני בפטור מלא ממס.

יתרונות בולטים:

- ← הגדלת החסכון לפנסיה
- ← מגוון אפשרויות משיכה - כקצבה, כסכום חד פעמי או כשילוב של שניהם
- ← בחירה במסלול ההשקעה שמתאים לך - מתוך מגוון מסלולים לבחירה
- ← הגדלת פוטנציאל תשואה - באחד מגופי ההשקעות מהמובילים בישראל

מסלולי השקעה נבחרים

הפניקס מעמידה לרשותך מגוון מסלולי השקעה. בכל עת ניתן לעבור ממסלול אחד לאחר על פי בחירתך - המעבר מתבצע ללא פגיעה בוותק או בזכויות.

שאלות ותשובות

כיצד ניתן לבחון לאיזו קופה להצטרף?

קופת גמל לתגמולים היא מכשיר חסכון לטווח ארוך, ולכן יש לבחון את ביצועי הקופה לאורך זמן. מומלץ להשוות את הפרסומים שמפרסמת הקופה עם המידע והנתונים המוצגים באתר האוצר.

מדוע לחסוך בקופת גמל במעמד שכיר?

החסכון בקופת גמל לתגמולים מאפשר לך לקבל הטבות מס, כחלק ממדיניות ממשלתית לעידוד החסכון הפנסיוני.

כמה אפשר להפקיד בקופת גמל במעמד שכיר?

העובד רשאי להפקיד עד 7% משכרו והמעביד רשאי להפקיד עד 7.5% משכר העובד. בנוסף, ניתן להוסיף לחסכון בקופת גמל במעמד שכיר את רכיב ההפרשה לפיצויים על חשבון המעסיק, בשיעור של עד 8.33% משכרו של העובד.

מתי אוכל למשוך את כספי הפיצויים?

את הפיצויים הצבורים בקופת גמל במעמד שכיר ניתן לממש:

- ← לאחר פרישת העמית מהעבודה (יש להציג טופס 161 תקף או אישור פקיד שומה).
- ← לאחר פטירת העמית - הזכאים לכך.
- ← חשוב! עמית שמסיים את עבודתו רשאי לבקש לנייד את צבירת הפיצויים לקופת גמל עצמאית

האם אוכל לעבור בין מסלולי השקעה?

בהחלט. ניתן לעבור בכל עת בין מסלולי ההשקעה, בדרך שהכי נוחה לך:

- ← באמצעות כניסה לאזור האישי.
- ← באמצעות טופס העברה בין מסלולים ושליחתו אלינו באמצעות מייל, פקס או דואר. אנו נדאג לבצע את העברת הכספים תוך 3 ימי עסקים, מרגע קבלת בקשה תקינה (על פי תקנות משרד האוצר).

מה יעשו בכסף שייצבר בקופה לאחר מות העמית?

בעת ההצטרפות לקופה העמית ממלא "הוראת מוטבים", שבה הוא מורה לקופה למי להעביר את כספו לאחר פטירתו. במידה והוא לא מילא הוראה כזו, יתרת הכספים שייצברו בקופה נכון למועד פטירתו של העמית, יועברו לזכאים לכספים בהתאם לתקנון הקופה ולהוראות הדין. העמית רשאי בכל עת להודיע לחברה המנהלת בכתב על הוראת המוטבים או חלקיהם. מוטב שכספי הקופה הועברו אליו רשאי למשוך את חלקו או להמשיך ולחסוך בקופה, וליהנות מיתרה הונית ונזילה למשיכה מיידית (בהתאם להוראות תיקון 190).

מסלולי ההשקעה בקופות גמל <



קופת גמל במעמד עצמאי

החסכון הגמיש שמאפשר לך ליהנות ממגוון הטבות מס

מבחר אפשרויות הפקדה ומשיכה | הטבות מס מהמדינה

קופת גמל לתגמולים הוא מכשיר חסכון לטווח בינוני או ארוך, המשמש כולו לחסכון ואינו כולל רכיבים ביטוחיים (בניגוד לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים). ישנם שני סוגים מרכזיים של קופות גמל: קופת גמל לעצמאים וקופת גמל לשכירים. בשונה מקופת גמל לשכירים שבה המעביד משתתף בחסכון, במסגרת קופת גמל לעמית עצמאי החוסך מפקיד כספים באופן עצמאי – ויכול ליהנות משורה של יתרונות משמעותיים.

מי יכול לחסוך בקופת גמל לעצמאים:

- ← שכירים שרוצים להגדיל את החסכון באופן עצמאי
- ← עצמאים שיש להם הכנסה מעסק או משלח יד
- ניתן להפקיד כספים בקופת גמל לעצמאים באופן חד פעמי או באופן שוטף.

מתי ניתן לפדות את היתרה בקופת גמל במעמד עצמאי?

- ← **כספים שהופקדו עד שנת 2006**
נזילים אחרי וותק של 15 שנים בקופה (הוני ופטור ממס!)
- ← **כספים שהופקדו משנת 2006 ועד שנת 2008**
נזילים החל מגיל 60 (הוני ופטור ממס!)
- ← **כספים שהופקדו משנת 2008 ועד שנת 2012**
יתרה זו שנובעת מהפקדות אלו מאפשרת בחירה בכל אחת מהאופציות הבאות:
א. הטבות מס: באפשרות המפקיד לבקש הטבות זיכוי/ניכוי עם הגשת הדוח השנתי.
ב. קצבה: ניתן להעביר את הצבירה לקרן פנסיה מגיל 60 על מנת לקבל קצבה.
ג. משיכה הונית: ניתן לגשת לפקיד שומה על מנת לבקש אפשרות למשיכה הונית (במס מופחת/בפטור מלא).
ד. משיכה שלא כדין – ניתן למשוך דרכנו ולשלם מס בשיעור של 35% על הצבירה.
ה. העברה בין דורית: ניתן להשאיר את הכספים עבור המוטבים כסכום הוני בפטור מלא ממס.
- ← **כספים שהופקדו החל משנת 2012**
הפקדה לקופת גמל במעמד עצמאי החל מינואר 2012 נהנית מזכויות פקודת מס הכנסה תיקון 190 (לנוחיותכם, מצורף מידעון מקצועי המפרט את מגוון הזכויות לעניין כספים אלו).

מסלולי השקעה נבחרים

הפניקס מעמידה לרשותך מגוון מסלולי השקעה. בכל עת ניתן לעבור ממסלול אחד לאחר על פי בחירתך – המעבר מתבצע ללא פגיעה בוותק או בזכויות.

שאלות ותשובות

כיצד ניתן לבחון לאיזו קופה להצטרף?

קופת גמל לתגמולים היא מכשיר חסכון לטווח ארוך, ולכן לצד צרכי החסכון האישיים והמאפיינים של כל חוסך, יש לבחון את ביצועי הקופה לאורך זמן. מומלץ להשוות את הפרסומים שמפרסמת הקופה עם המידע והנתונים המוצגים באתר האוצר.

מדוע לחסוך בקופת גמל במעמד עצמאי?

החסכון בקופת גמל לתגמולים מאפשר לך לקבל הטבות מס, כחלק ממדיניות ממשלתית לעידוד החסכון הפנסיוני

מהם היתרונות של קופת גמל במעמד עצמאי?

חסכון בקופת גמל במעמד עצמאי מאפשר לך ליהנות מיתרון הגמישות: להפקיד באופן חד פעמי או באופן שוטף ובנוסף, למשוך את כספי החסכון כקצבה או כסכום חד פעמי, בהתאם לתנאי המשיכה. החסכון בקופת גמל לעצמאים מקנה לך גם הטבות מס בעת ההפקדה לצד הטבות משמעותיות שמקנה תיקון 190, לרבות פטור מלא או חלקי ממס בעת משיכת הכספים.

האם אוכל לעבור בין מסלולי השקעה?

בהחלט. ניתן לעבור בכל עת בין מסלולי ההשקעה, בדרך שהכי נוחה לך:

- ← באמצעות כניסה לאזור האישי.
- ← באמצעות טופס העברה בין מסלולים ושליחתו אלינו או נדאג לבצע את העברת הכספים תוך 3 ימי עסקים, מרגע קבלת בקשה תקינה (על פי תקנות משרד האוצר).

מה יעשו בכסף שייצבר בקופה לאחר מות העמית

בעת ההצטרפות לקופה העמית ממלא "הוראת מוטבים", שבה הוא מורה לקופה למי להעביר את כספו לאחר פטירתו. במידה והוא לא מילא הוראה כזו, יתרת הכספים שייצברו בקופה נכון למועד פטירתו של העמית, יועברו לזכאים לכספים בהתאם לתקנון הקופה ולהוראות הדין. העמית רשאי בכל עת להודיע לחברה המנהלת בכתב על הוראת המוטבים או חלקיהם. מוטב שכספי הקופה הועברו אליו רשאי למשוך את חלקו או להמשיך ולחסוך בקופה, וליהנות מיתרה הונית ונזילה למשיכה מיידית (בהתאם להוראות תיקון 190).

מסלולי ההשקעה בקופות גמל <



גמל תיקון 190

הצורך

החל משנת 2012 בזכות הוראת תיקון 190 לפקודת מס הכנסה, קופות הגמל המסורתיות חזרו להיות אפיק חסכון מצוין להגדלת רכיב הפנסיה או ההון (או שילוב ביניהם) גם ביחס לאלטרנטיבות השקעה של מוצרים מקבילים אחרים. בהתאם לכך כל חוסך יכול לפתוח קופת גמל במעמד עצמאי, להפקיד כל סכום ללא קשר למצבו האישי, עיסוקו או הכנסתו, ולדעת כי יוכל לממש את הצבירה בהתאם לאפשרויות הבאות:

1. משיכה הונית

במידה וגילו של העמית 60 שנים ומעלה והוא מקבל קצבה מזערית של לפחות 5,012 ₪ (נכון לשנת 2024) מקרן הפנסיה/ביטוח המנהלים שלו, יוכל החוסך לבצע משיכה הונית ולשלם לכל היותר מס רווח הון בשיעור של 15% נומינלי.

← לתשומת לבכם - משיכה הונית תתאפשר רק עבור הסכומים שהופקדו ועולים על הקצבה המוטבת בהתאם להגדרתה בהוראות הדין בגין כל שנת הפקדה (38,412 ₪ נכון לשנת 2024).

2. קצבה מוכרת פטורה ממס

במידה וגילו של העמית 60 שנים ומעלה, באפשרות החוסך לבקש להעביר את היתרה הצבורה (כולה או חלקה לפוליסה משלמת לקצבה, ולקבל סכום חודשי קבוע פטור ממס לכל חייו עם תקופה מובטחת לבחירתו

3. העברה בין דורית - חשוב להכיר, ראוי להזכיר

← החוסך רשאי למנות מוטבים בקופה ולדעת כי הם הזכאים לכספים שייצברו.

← **אם החוסך נפטר עד גיל 75 -**

← היתרה נזילה באופן הוני ופטור ממס (לחילופין באפשרות המוטבים להעביר את היתרה על שמם).

← **אם החוסך נפטר לאחר גיל 75 -**

היתרה נזילה באופן הוני בתשלום של 15% בגין הרווח הנומינלי מיום ההפקדה. (לחילופין באפשרות המוטבים להעביר את היתרה על שמם ללא שהפעולה תיחשב כאירוע מס) ניתן להפקיד בכל עת ובכל שלב כל סכום ללא תקרות.

יתרונות נוספים במסגרת ניהול הכספים בקופת גמל

← **הפקדת כספים ללא מגבלה** - ניתן להפקיד בכל עת ובכל שלב כל סכום ללא תקרות.

← **מגוון מסלולי השקעה** - מסלולים בעלי רמות חשיפה שונות המאפשרות לחוסך פיצול ומעבר בין מסלולים באופן חופשי ללא אירוע מס וללא עלויות אחרות.

← **תשואות** - שקיפות מלאה ואפשרות השוואה בגמל נט מול אפיקי השקעה פנסיוניים.

← **השקעה גם בנכסים שאינם סחירים** - כגון נדל"ן, קרנות פרטיות, הלוואות, קרנות גידור וכו' - נכסים שמהווים כרית ביטחון שאינה תלויה ישירות בביצועי שוק ההון.

← **הטבות מס** - הפקדה לקופת הגמל מאפשרת להגיש בקשה לקבלת הטבות מס (זיכוי וניכוי)

← **דחיית מס** - תשלום המס בגין הרווח מתבצע רק בעת פדיון הכספים.

← **אזרחות אמריקאית** - גמל 190 אינו נחשב מוצר פיננסי כך שלא מחייב הצהרת FATCA

← **מגוון אפשרויות משיכה מגיל 60** - קצבה פטורה ממס לכל החיים או היוון קצבה*

← **מגוון מסלולי קצבה לבחירה מגיל 60** - קצבאות לכל החיים עם תקופה מובטחת לבחירת המבוטח.

← **עלויות** - ללא עמלות ועלויות נלוות - דמי ניהול קבועים מהצבירה בלבד.

← **הלוואות** - עד 7 שנים, גרייס/שפיצר (בכפוף להוראות הרגולציה, מדיניות החברה ולנהלי החיתום בחברה).

חשוב לדעת

← בעת ההצטרפות לקופה אין התחייבות לבחירת אופן משיכת היתרה הצבורה (הונית/קצבתי).

← ניתן להפקיד הפקדות שוטפות וחד פעמיות לקופת הגמל (אין סכום מינימאלי).

כיצד מפקידים?

לקופת גמל 190 במעמד עצמאי ניתן להפקיד בפשטות באמצעים הבאים:

← **העברה בנקאית**

א. ניתן לבצע את ההפקדות ישירות אל חשבון העו"ש של המוצר: בנק: 20, סניף: 461, חשבון: 644947.

ב. יש להעביר אלינו אסמכתא מטעם הבנק על ההפקדה עליה יצוינו: שם העמית ומס' תעודת זהות

ג. מייל Hafkadot@fnx.co.il.

← **המחאה (צ'ק)**

א. על המחאה להיות לפקודת "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ".

ב. מומלץ לציין בגב המחאה את מספר תעודת הזהות ומספר העמית של הקופה.

ג. יש להעביר למשרדינו בכתובת: דרך השלום 53, גבעתיים, מיקוד 5345433.

* חוסך שהפקיד לפוליסה כספים פרטיים יוכל לבחור בין שני מסלולים בהגיעו לגיל 60:

1. קצבה - למשוך את הסכום שהופקד כולל הרווחים כקצבה פטורה ממס לכל החיים.

1. היוון קצבה מוכרת - בגין כספים העולים על התקרה המוטבת 38,412 ₪ נכון ל-2024) ורק במידה ומקבל

קצבה מזערית כהגדרתה בהוראות הדין המהווה לשנת המס (לפחות 5,012 ₪ נכון ל-2024).

המידע הכלול בדף מידע זה אינו מהווה ייעוץ או המלצה או חוות דעת לרכישה או הצטרפות למוצר, וכן לא מהווה תחליף לשיקול דעת עצמאי לרבות ייעוץ השקעות או ייעוץ פנסיוני המתחשב בצרכים ובמאפיינים הייחודיים לכל אדם | הפרסום הינו תמציתי בלבד וזכויות ותנאי ההצטרפות של העמית יהיו בהתאם להוראות תקנון הקופה, הוראות הדין ותנאי ההצטרפות לקופה | גמל והשתלמות בע"מ, עוסקות, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה | החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לתקנון הקופה ולהוראות הדין | יובהר כי האמור לעיל מובא למטרת אינפורמציה בלבד, הוא אינו מהווה מידע ממצה ומשמש כחומר רקע בלבד. כמו כן, האמור לעיל אינו מחליף את הוראות הרגולציה בנושא. במקרה של סתירה בין האמור לעיל לבין הוראות הדין, תנברנה הוראות הדין.

גמל להשקעה



קופת גמל להשקעה הינה תוכנית הונית המיועדת לחוסכים בכל הגילאים ולכל מטרה, כך שהיא מתאימה הן לחסכונות עבור ילדים, הן לאנשים בוגרים והן לגילאי פרישה.

הקופה כוללת מגוון מסלולי השקעה לבחירה ומאפשרת פדיון של הסכומים הצבורים בה בכל שלב, ללא תלות בגיל החוסך או וותק החיסכון (אין קנסות משיכה או יציאה, אלא רק תשלום מס רווח הון בגובה 25% על הרווח הריאלי שנצבר בקופה).

בנוסף, גמל להשקעה מאפשרת הטבה משמעותית לכל חוסך שמלאו לו 60 שנים ומעלה – אפשרות לבחור למשוך את הכספים בפטור מלא ממס רווחי הון באמצעות קצבה לכל החיים בכפוף להוראות הדין.

כל זאת ועוד, הופכים את הקופה לאחד מאפיקי החיסכון האטרקטיביים הקיימים כיום בישראל.

יתרונות

- ← **מגוון מסלולי השקעה** – מסלולים בעלי רמות חשיפה שונות המאפשרות לחוסך פיצול ומעבר בין מסלולים באופן חופשי ללא אירוע מס וללא עלויות אחרות.
- ← **השקעה גם בנכסים שאינם סחירים** – כגון נדל"ן, קרנות פרטיות, הלוואות, קרנות גידור וכו' – נכסים שמהווים כרית ביטחון שאינה תלויה ישירות בביצועי שוק ההון.
- ← **נזילות הכספים** – הצבירה בקופה מאפשרת משיכה ללא התחייבות וללא קנסות פדיון.
- ← **דחיית מס** – תשלום המס בגין הרווח הריאלי מתבצע רק בעת פדיון הכספים.
- ← **פטור ממס** – פטור ממס רווחי הון במידה והחוסך יחליט לקבל כספים אלו כקצבה מגיל 60.
- ← **עלויות** – ללא עמלות ועלויות נלוות – דמי ניהול קבועים מהצבירה בלבד.
- ← **הכנסה חודשית/פדיון לשיעורין** – ניתן להגדיר סכום שיסולם כהכנסה חודשית מתוך סך ההשקעה. יתרת ההשקעה תמשיך להתנהל במסלול ההשקעה הנבחר, אותו ניתן לשנות עפ"י צרכי הלקוח.

חשוב לדעת

תקרת הפקדה שנתית – נכון לשנת 2024 סך כל ההפקדות לחוסך בכל חשבונות קופות גמל להשקעה הרשומות על שמו (גם אם בגופים שונים) לא יעלו על 79,005 ש"ח בשנה הקלנדרית הנוכחית.



ואיך מפקידים?

לקופת גמל להשקעה ניתן להפקיד בפשטות באמצעים הבאים:

← העברה בנקאית

- א. ניתן לבצע את ההפקדות ישירות אל חשבון העו"ש של המוצר: בנק: 20, סניף: 461, חשבון: 644947.
- ב. יש להעביר אלינו אסמכתא מטעם הבנק על ההפקדה עליה יצוינו: שם העמית ומס' תעודת זהות
- ג. מייל Hafkadot@fnx.co.il.

← המחאה (צ"ק)

- א. על המחאה להיות לפקודת "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ".
- ב. מומלץ לציין בגב המחאה את מספר תעודת הזהות ומספר העמית של הקופה.
- ג. יש להעביר למשרדינו בכתובת: דרך השלום 53, גבעתיים, מיקוד 5345433.

← הוראת קבע

על מנת לבצע הפקדות חודשיות שוטפות לקופה יש למלא "טופס הוראה חיוב חשבון" באמצעות אתר האינטרנט של החברה או באמצעות פניה למוקד שירות הלקוחות של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

מסלולי ההשקעה בקופות גמל להשקעה >

*סכום ההפקדה יעודכן מידי שנה ב-1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד והכל בכפוף לדין.

המידע הכלול בדף מידע זה אינו מהווה ייעוץ או המלצה או חוות דעת לרכישה או הצטרפות למוצר, וכן לא מהווה תחליף לשיקול דעת עצמאי לרבות ייעוץ השקעות או ייעוץ פנסיוני המתחשב בצרכים ובמאפיינים הייחודיים לכל אדם | הפרסום הינו תמצית בלבד וזכויות ותנאי ההצטרפות של העמית יהיו בהתאם להוראות הדין, תקנון הקרן ותנאי ההצטרפות לקופה | אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ, עוסקות, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה | החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לתקנון הקרן ולהוראות הדין | יובהר כי האמור לעיל מובא למטרת אינפורמציה בלבד, הוא אינו מהווה מידע ממצה ומשמש כחומר רקע בלבד. כמו כן, האמור לעיל אינו מחליף את הוראות הרגולציה בנושא. במקרה של סתירה בין האמור לעיל לבין הוראות הדין, תגברנה הוראות הדין.



חסכון לכל ילד

במסגרת התוכנית של משרד האוצר והביטוח הלאומי, החל מחודש ינואר 2017, נפתחה ע"י ביטוח לאומי תכנית חסכון לכל ילד הזכאי לקצבת ילדים.

← בתכנית מופקדים מדי חודש 57 ₪ לכל ילד נכון לשנת 2024 עד הגיעו לגיל 18 וכל זה בנוסף לקצבת הילדים המשולמת עבורו להוריו.

← באפשרותכם ההורים להגדיל את סכום החסכון ב- 57 ₪ נוספים מתוך קצבת הילדים המשולמת על ידי ביטוח לאומי, כך שסכום החסכון המירבי יגדל ל- 114 ₪ בכל חודש

איך בוחרים את החסכון לילדים?

כדי לבחור היכן ינוהלו כספי החסכון של ילדכם יהיה עליכם לעדכן את בחירתכם באתר הביטוח הלאומי. את החסכון ניתן לנהל במסגרת קופת הגמל או באמצעות חסכון בבנק.

לשם כך נדגיש - הפניקס גמל והשתלמות נבחרה יחד עם חברות נוספות, במסגרת הליך מרכזי שנוהל על ידי המדינה, לנהל את הכספים המופקדים במסגרת החסכון.

במידה ולא תבחרו בחברה מנהלת או בבנק באופן עצמאי, יפעיל ביטוח לאומי מנגנון ברירת מחדל לפיו, בין היתר, עבור ילדים מתחת לגיל 15 ברירת המחדל תהיה קופת גמל, ועבור ילדים מעל גיל 15 ברירת המחדל תהיה פיקדון בנקאי.

מסלולי חסכון בקופות גמל

- ← מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט.
- ← מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני.
- ← מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר. (מסלול ברירת מחדל)
- ← מסלול "הלכה" למעוניינים בהשקעה במסגרת תומכת בחוקי ההלכה.
- ← מסלול הפניקס חסכון לילד שריעה.

קבלת מענקים מהמוסד לביטוח לאומי (נכון לשנת 2024)

- ← ילדים שנולדו לפני ה-01.01.2017 זכאים בגיל 18 למענק של 550 ₪ שיתווסף לחסכון.
- ← מי שהגיעו לגיל 18 בין מאי 2015 לדצמבר 2016 - יקבלו את המענק שיתווסף על הסכום הרטרואקטיבי שהופקד עבורם.
- ← ילדים שנולדו אחרי ה-01.01.2017 זכאים למענק בסכום של 284 ₪ בהגיעם לגיל 3 ומענק נוסף בסכום של 284 ₪ בהגיעם לגיל (12 בנות) או (13 בנים). מענקים אלה מחליפים את המענק של גיל 18 המשולם למי שנולדו לפני ה-01.01.2017
- ← במקרים חריגים של משיכה מוקדמת בשל מצב רפואי מסכן חיים של הילד, ישולמו המענקים בעת משיכת מלוא הסכום שהצטבר בחסכון.
- ← חוסך שלא ימשוך את הכספים לפני גיל 21 יקבל מהמוסד לביטוח לאומי מענק נוסף על סך 568 ₪ בגיל 21

משיכת הכספים

- ← ניתן למשוך את הכספים שהצטברו החל מגיל 18 לאחר שינוכה מהרווחים מס רווחי הון.
- ← משיכת כספים לפני גיל 21 מחייבת את הסכמת ההורים למשיכת הכספים.
- ← לילד שמלאו 18 שנה תהיה אפשרות לבחור את מועדי התחנות שבהן הוא יוכל למשוך את הכספים לאחר גיל 18 (חודש, שנה, שנתיים, 3 שנים)
- ← משיכה מגיל 21 ואילך אינה מחייבת את הסכמת ההורים והיא מזכה את הילד במענק משיכה נוסף מהמוסד לביטוח לאומי וזאת בכפוף לכך שלא משך כספים מהחסכון הקודם. לכן, במקרים חריגים של מצב רפואי מסכן חיים של הילד באישור רפואי של המוסד לביטוח לאומי או חלילה במקרה פטירה, ניתן למשוך את הכספים לפני גיל 18.
- ← למשקיעים בקופות גמל בלבד - השארת הכספים בחסכון עד גיל 60 ומשיכתם בצורת קצבה חודשית במקום משיכת מלוא הסכום בבת אחת, יזכו את החוסך בפטור ממס רווחי הון על כל הרווחים שנצברו בחסכון.

אפשרות לקבלת קצבה מיידיית בקרן הפנסיה

הליך הפרישה הינו משמעותי ומורכב, בו הינך נדרש לבצע בחירות אשר ישפיעו לאורך שנים רבות על גובה פנסיית הזקנה אשר תהיה זכאי לקבל. אחרי שבמשך שנים ארוכות חסכת לפנסיה, סוף סוף אפשר לקצור את הפירות ולהתחיל לקבל קצבת זקנה חודשית. קרנות הפנסיה החדשות הינן מוצר היכול לקלוט כספים מ"חסכונות פרטיים" או מניוד ולשלם מתוכן קצבה חודשית לכל החיים החל מגיל 60 ובהתאם לתקנון הקרן. באופן הזה, הזרמת כספים נוספים מאפשרת להגדיל את קצבת הזקנה החודשית. בנוסף, קבלת קצבת זקנה מקרן הפנסיה המקיפה מאפשרת לעמיתי הקרן ליהנות מיציבות מסוימת בקצבה מכיוון ש- 60% מנכסי הפנסיונרים נהנים ממנגנון מבטיח תשואה. יתרת הכספים בקרן הפנסיה המקיפה מושקעים בשוק ההון בהתאם למדיניות ההשקעה של קרן הפנסיה.

לפרטים וקבלת הצעה >



קרן פנסיה

קרנות הפנסיה של הפניקס מעניקות לך פתרונות פנסיוניים, המותאמים על-פי צרכיך ובכך מבטיחות את עתידך ועתיד משפחתך. בקרנות הפנסיה של הפניקס ניהול השקעות איכותי, ע"י אנף ההשקעות מהמובילים בשוק חסכון ארוך הטווח בישראל, בשילוב עם שירות מקצועי ויעיל.

קרן פנסיה מקיפה הינה תוכנית חסכון פנסיונית אשר מהווה נכס חשוב לעתידו הכלכלי של כל אדם ומשפחתו - הן לשכירים והן לעצמאיים וזאת בזכות היותה מכשיר המעניק מענה לשלושה מצבים בחיים:

- 1. קצבת זקנה**
סכום חודשי שוטף אשר מהווה כתחליף למשכורת בעת הפרישה לגמלאות.
- 2. קצבת נכות חודשית**
פנסיית נכות תשלום לעמית הקרן במקרה של נכות או אבדן כושר עבודה בכפוף לתקנון הקרן. במקביל לתשלום הפיצוי בגין מקרה נכות, תשלם קרן הפנסיה שחרור מתשלום פרמיות, כלומר הקרן תפקיד מדי חודש לטובת החסכון של העמית בקרן, את התשלום אשר הופקד בנינו לקרן ערב מקרה הנכות.
- 3. קצבת שארים**
נועדה לתמוך בבני המשפחה, אלמנה וילדים. במקרה מות העמית.

למי מיועדת קרן הפנסיה?

קרן הפנסיה מיועדת לשכירים ועצמאים אשר מעוניינים לדאוג לעתיד שלהם הן בחסכון הפנסיוני והן במקרי של נכות ושאררים. כמו בכל החלטה בחיים - חשוב לקחת אחריות ולא לעצום עיניים - הבחירה בקרן פנסיה היא אך ורק בידיים שלכם! כדי לדאוג הן לעתידך הפנסיוני והן לביטחון משפחתך בהווה.

יתרונות עיקריים של קרן הפנסיה

- ← פתרון מלא לשכירים ולעצמאים, בכפוף לתקרת הפקדה מותרת בהתאם לשנת המס
- ← הטבות מס לחוסכים בקרן פנסיה בהתאם להוראות הדין
- ← מגוון רחב של מסלולי ביטוח
- ← מגוון רחב של מסלולי השקעות בהתאם לצרכים האישיים של העמית
- ← כיום עבור 30% מנכסי קרן הפנסיה המקיפה קיים מנגנון הבטחת תשואה ע"י המדינה.



מסלול לזמן פרישה קצבה נדחית

- המסלול שמאפשר לחוסכים מגילאי 60 ומעלה ליהנות משורה של הטבות, לצורך מקסום כספי החסכון:
- הטבות מס** – חוסכים המפקידים כספים נזילים המיועדים לקצבה מוכרת* ב"מסלול לזמן פרישה", יכולים ליהנות ממגוון הטבות המס **שמקנה תיקון 190 לפקודת מס הכנסה**.
 - קצבה לכל החיים עם מקדם מובטח** – עבור חוסכים המפקידים כספים נזילים או חוסכים המניידים כספים מקופות גמל.

יתרונות

- ← 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 אינו כרוך בעלויות נוספות.
- ← מגוון מסלולי השקעה לקצבה
- ← דמי ניהול קבועים בחוזה.
- ← תשואות – זמינות ומתעדכנות אחת לחודש באתר "ביטוחנט".
- ← השקעה גם בנכסים שאינם סחירים.

חשוב לדעת

- ← ניתן להפקיד בפוליסה הפקדות חד פעמיות בלבד.
- ← דמי הניהול שיוגבו מהלקוח הינם מצבירה בלבד ולא יותר מתקרה של 1.05% שנתית.
- ← 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%.
- ← היוון קצבה מוכרת – יבוצע בגין כספים העולים על התקרה המוטבת (כ-38,412 ₪) לשנת 2024 ועד לתקרת הפקדת תשלומים פטורים.
- ← במידה והמבוטח יחליט למשוך תשלום הוני/חד פעמי (היוון קצבה מוכרת) ישולם מס רווח הון של 15% נומינאלי ובתנאי שיש לו קצבה מזערית ממקור כל שהוא (לא כולל קצבת ביטוח לאומי)

*קוד מוצר: 02400000006600 מסלול למנהלים ושכירים – שירות, 10250000006600 מסלול למנהלים ושכירים – צבירה, 10240000006601 מסלול לעצמאים – שירות, 10250000006601 מסלול לעצמאים – צבירה. * קצבה מוכרת – קצבה הנובעת מתשלומים פטורים שלא ניתנו בגינם הטבות מס.

מסלולי השקעה מסלול לזמן פרישה

שם מסלול	רמת סיכון	מדיניות השקעה לשנת 2024
אג"ח	לפחות 75% אג"ח בארץ ובח"ל	חשיפה לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאינן 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 הד"ן, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
אג"ח עד 25% מניות	לפחות 75% אג"ח ועד 25% מניות	חשיפה לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן 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 ד"ן.
מניות	לפחות 75% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הד"ן, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
הלכה		נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הד"ן ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמוכותה 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 המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.
מסלול לבני 50 ומטה		נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.
מסלול לבני 50 עד 60		נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.
מסלול לבני 60 ומעלה		נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.
משולב סחיר		נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.
מסלול השקעה מתמחה מחקה מדד S&P500		נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.
מודל תלוי גיל פאסיבי פאסיבי לבני 50 ומטה פאסיבי לבני 50 עד 60 פאסיבי לבני 60 ומעלה		נכסי המבטחים יושקעו במדדים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו עפ"י שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.

שם מסלול	רמת סיכון	מדיניות השקעה לשנת 2024
מסלול עוקב מדדים גמיש		נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה), באמצעות מכשירים עוקבי מדד. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בנין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יעקבו אחר מדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה) בכפוף להוראות הד"ן. עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.



מסלולי השקעה למקבלי קצבה

שם מסלול	רמת סיכון	מדיניות השקעה לשנת 2024
בסיסי למקבלי קצבה* *ברירת מחדל		נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים 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.



* קצבה מוכרת - קצבה לכל החיים פטורה ממס.
** היוון קצבה מוכרת - יבוצע בגין כספים העולים על התקרה המוטבת (כ-35,244 ₪) לשנת 2023 ועד לתקרת הפקדת תשלומים פטורים.
האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חסכון במוצרים השונים והוא אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. כל האמור לעיל הינו תמצית בלבד וזכויות המבוטח יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה וסייגיה. מכירת המוצרים כפופה להוראות כל דין ובהתחשב בנתונים האישיים של כל אדם.
* קוד מוצר: 02400000006600 מסלול למנהלים ושכירים - שירות, 102500000006600 מסלול למנהלים ושכירים - צבירה, 102400000006601 מסלול לעצמאים - שירות, 102500000006601 מסלול לעצמאים - צבירה.

מסלול לזמן פרישה קצבה מיידי

פורשים לגמלאות ומעוניינים בקצבה/הכנסה חודשית לכל החיים?
מסלול לזמן פרישה - מוצר שיועד לקלוט כספים פרטיים ו/או ניוד של כספים מקופות גמל ולשלם מכספים אלו קצבה חודשית לכל החיים

יתרונות

- ← מקדם קצבה מובטח בחוזה ביטוח למצטרפים מגיל 60 ואילך
- ← קצבה חודשית לכל החיים, תוך אפשרות לקבלת קצבה פטורה ממס על כספים פרטים שהופקדו בפוליסה (קצבה מוכרת*)
- ← מגוון מסלולי השקעה לקצבה לבחירת הלקוח
- ← מעבר בין מסלולי השקעה - המעבר בין מסלולי ההשקעה במעמד לקיחת הקצבה הינו לשיקול הלקוח ואינו כרוך בעלויות נוספות
- ← מגוון אפשרויות משיכה ביום הפרישה: קצבה, היוון קצבה**

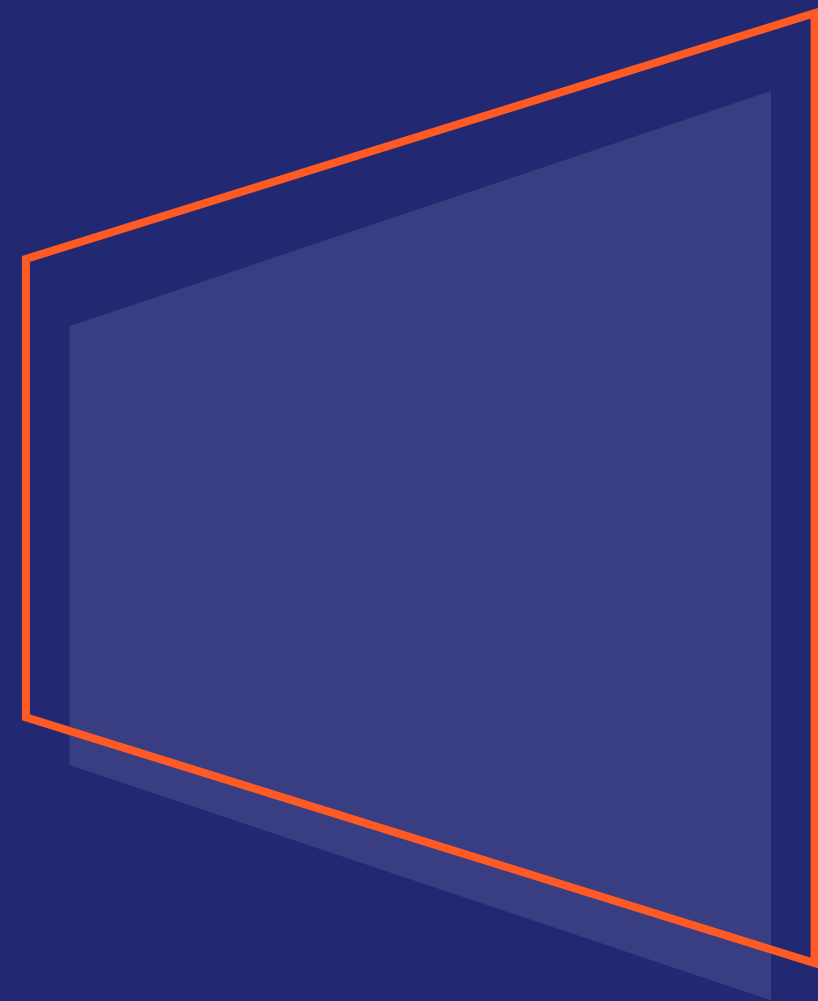
חשוב לדעת

- ← ניתן להפקיד בפוליסה הפקדות חד פעמיות בלבד.
- ← 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.
- ← קצבה לבן/ת הזוג - ניתן לבחור מסלול קצבה מובטח לכל החיים, אך לא פחות מ-240 קצבאות כולל הבטחה לבן/ת הזוג על פי השעורים הבאים 40%, 50%, 60%, 70%.



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

מוצרי השקעה



הפניקס השקעות מתקדמות

קבוצת הפניקס היא בית אחד לכל הפתרונות הפיננסים וניהול ההשקעות. מעבר למוצרי ההשקעה הסחירים המגוונים של הקבוצה, הפניקס מובילה את השוק ופותחת בפני משקיעיה הכשירים עולם של הזדמנויות השקעה בעולמות החוב, נדל"ן, תשתיות, פרייבט אקוויטי וטכנולוגיה. הידע והניסיון רב שנים בניהול נכסים אלטרנטיביים, מאפשרים להפניקס לפתוח בפני לקוחותיה עולם של אפיקי השקעה חדשניים, מקומיים וגלובאליים.



הנגשת המנהלים המובילים בעולם במגוון רחב של אסטרטגיות השקעה לקהל הלקוחות הכשירים בישראל. השקעות בתחומים של חוב פרטי, פרייבט אקוויטי, סקנדרי, תשתיות ועוד. בין שותפיו העסקיים: אפולו, EQT ו-BlackRock.



הנגשת פיידרים של קרנות מובילות ללקוחות קצה



"עוגן" - קרן אג"ח CLO
השקעה באג"ח מגובה בהלוואות לחברות בארה"ב

הפניקס אסטרטגיות חוב
קרן העוסקת במימון אשראי חוץ בנקאי באירופה

הפניקס CO-INVEST
קרנות המצטרפות להשקעות של הפניקס בתחומי השקעה שונים. בקרוב יושקו קרנות קו אינווסט חדשות במגוון תחומים

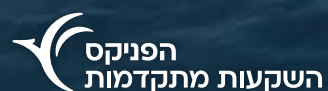
PHOENIX - KKR Income Trust Fund, L.P
השקעה בחוב גלובאלי פרטי, מגובה בטוחות, הממוקד בחברות גדולות. הקרן בשיתוף עם אחד מגופי ההשקעות המובילים בעולם - KKR



הפניקס חוב נדל"ן
קרן המעמידה חוב בכיר מגובה נדל"ן בארה"ב

הפניקס חוב נדל"ן מדורג
השקעה בתיק אג"ח מדורג המגובה נכסי נדל"ן מיוצבים

הפניקס השקעות פתאל 3
השקעה לצד גופים מוסדיים להקמת והשבחת מלונות באירופה



המידע לעיל נועד לתת אינפורמציה ראשונית וחלקית בלבד בנוגע לפעילותה של קבוצת הפניקס אחזקות בע"מ ובפרט של הפניקס השקעות מתקדמות בע"מ ("הפניקס"). המידע לעיל אינו מהווה "הצעה" לרכישה או למכירה של ניירות ערך או הזמנה לקבלת הצעות כאמור, ובפרט אינו מהווה הצעה להשקעה בהפניקס, לפי חוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 ו/או "ייעוץ השקעות" / "שיווק השקעות" לפי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, שיווק השקעות וניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995. המידע הנ"ל אינו מהווה בסיס לקבלת החלטת השקעה, אינו מהווה המלצה או ייעוץ או חוות דעת משפטית, פיננסית, כלכלית באשר לכדאיות ההשקעה ואינו בא במקום בדיקה עצמאית וייעוץ מקצועי על ידי גוף מומחה בהשקעות מורשה כדין, וכן לא תחליף לשיקול דעת של משקיע פוטנציאלי. מומלץ לכל משקיע להיוועץ ביועצים המתאימים לבחינת ההשקעה. אין להסתמך על המידע הנ"ל כהמלצה או כחוות דעת בנושאים שלעיל. כל השקעה תתבצע בהתאם לאמור במסמכים המשפטיים של הפניקס

הפניקס ניהול תיקים TOP MODELS

ניהול תיקי השקעות בהתאמה אישית ללקוחות פרטיים ותאגידים

ניהול תיקי השקעות מקצועי דורש ידע, הבנה מעמיקה ויכולת ניתוח מצבים בזמן אמת במטרה למקסם את הרווח ולהפחית סיכונים.

הפניקס בית השקעות הפועלת למעלה מ-25 שנה ומנהלת תיקים בהיקף של כ-70 מיליארד שקל, מעניקה ניהול אישי ללקוחות פרטיים עם הון עצמי להשקעה החל מ-300,000 ₪ ולתאגידים עם הון עצמי החל מ-500,000 ש"ח במטרה לבנות תיק השקעות מיטבי ומתאים לכל אחד מלקוחותינו.

חשוב לנו להכיר, להקשיב, לבחון ולנתח את צרכי הלקוח והמאפיינים האישיים שלו. לכן, בחברת ניהול התיקים, ריכזנו תחת קורת גג אחת, צוות מקצועי בעל מומחיות וניסיון רב בשוק ההון, שיעבוד בשביל הכסף שלך ויבטיח לך שקט נפשי.

ניהול תיק בחשבונך האישי

ניהול התיקים המתקדם שלנו מתבצע בכל סניפי הבנקים המקומיים וכספי התיק המנוהל מופקדים בחשבון אישי על שמך, במטרה לאפשר לך מעקב ושקיפות מלאים.

תיק השקעות בהתאמה אישית

במסגרת הטיפול בתיק כל לקוח מקבל שירות אישי של מנהל לקוחות בעל רישיון אשר ילווה אותו ויהיה זמין עבורו לאורך כל חייו התיק. בשלב הראשון, מנהל הלקוחות יערוך אתך פגישה בה יבצע תהליך אפיון מקיף ומעמיק תוך התייחסות לנתוניך וצרכיך האישיים, מטרת ההשקעה ורמת הסיכון המתאימות לך וזאת על מנת שנוכל לבנות לך את תיק ההשקעות האופטימאלי ביותר עבורך. לאחר מכן, צוות ההשקעות שלנו ירכיב עבורך תמהיל השקעות מותאם אישית, המתבסס על מכלול נתוניך וצרכיך האישיים, תוך הסתכלות על מגוון המוצרים הרחב העומד לרשותנו, בחינה מקיפה על הנעשה בשוק ההון, בכלכלה העולמית והמקומית ברמת המאקרו והמיקרו.

במשך כל חייו התיק המנוהל, מנהל הלקוחות האישי ידאג לעקוב בשוטף אחר ביצועי התיק ולבצע התאמות במטרה להבטיח שהתמהיל שהוגדר ימשיך להתקיים.

שירות, זמינות ושקיפות

אנו שמים דגש רב על שירות אישי, זמינות גבוהה ושקיפות מלאה. מנהל הלקוחות האישי יהיה זמין עבורך בטלפון ובדוא"ל, ידאג לעדכן אותך על מצב התיק ויערוך אתך פגישות שוטפות אודות שינויים ועדכונים בתיק.

בנוסף, תקבל דוחות רבעוניים ותוכל להתעדכן ולעקוב אחר מצב החשבון של תיק ההשקעות המנוהל שלך באתר הבנק או באזור האישי באתר הבית. בכדי להיות ידידותיים, נגישים ושקופים אנו מקפידים על הצגת הנתונים והמידע באופן ברור, פשוט מהיר וקל.

תיק המורכב במלואו מקרנות נאמנות המנוהלות על ידי צוות מנהלי השקעות, התיק מאפשר פיזור רחב של נכסים, חיסכון בעמלות קניה ומכירה ודחיית תשלום מס רווחי הון. הקרנות בתיק מנוהלות אקטיבית במגוון תחומים כמו מניות, איגרות חוב, מטבע חוץ, השקעות בארץ וכן השקעות גלובליות בשווקי העולם.

הפניקס ניהול השקעות בשיתוף קסם, חברת קרנות הסל הגדולה והמובילה בישראל, מציעה ללקוחותיה תיקי השקעה מבוססי מדדי מניות ואג"ח מובילים בארץ ובעולם כמו גם מדדים על סקטורים הנבחרים בקפידה ע"י צוות ההשקעות שלנו. התיק מאפשר פיזור רחב מאוד של נכסים תוך אלוקציה גיאוגרפית וסקטוריאלית משתנה ומותאמת למצב השווקים.

תיק המשלב השקעה בני"ע ישירים, קרנות סל וקרנות נאמנות. השילוב בין בחירה ישירה של מניות ואג"ח ושילוב של מוצרים פיננסיים נוספים - היא זו שמקנה לתיק המנוהל ערך גבוה ופיזור נרחב במטרה להקטין את הסיכונים בתיק ועם זאת לנסות ולמקד באחזקות ישירות שיביאו ערך מוסף לתיק.

תיק אג"ח לפדיון המורכב מאיגרות חוב קונצרניות בפיזור סקטוריאל המהווה גם הגנה חלקית מפני האינפלציה. כל איגרת חוב בתיק מנותחת על ידי מחלקות המחקר וההשקעות שלנו תוך ניתוח פעילות החברה, תזרים המזומנים שהחברה מייצרת ומידת עמידתה בהתחייבויותה הפיננסיות. מודל זה הינו פתרון אטרקטיבי ללקוחות המעוניינים בהשגת תשואה צפויה עודפת לחלופות בשוק כגון פיקדון בנקאי או מוצרי השקעה ברמות סיכון נמוכות.

מודל ייחודי המתאים את ההשקעה לסביבה באמצעות תמהילים חדשים אפשריים של תזרים מזומנים קבוע, המורכב מחלוקת דיבידנדים מרכיבי המניות ותשלומי ריביות מרכיבי האג"ח. תמהיל התיק יכול להיות מורכב מרמות סיכון שונות, על בסיס שקל, ועל בסיס אג"ח לפדיון בשילוב מניות.

מודל השקעה הפונה לשווקים גלובליים בחשיפה לדולר אמריקאי. התיק מנוהל בחשיפה לאיגרות חוב ומניות בחו"ל, ומבוסס על מחקר ואנליזה מקצועיים וכולל מוצרים פיננסיים וניירות ערך איכותיים, בראשם תעודות סל (ETF'S).

מודל מיוחד המשלב את כל סוגי נכסי נ"ע ומוצרים פיננסיים בהתאם לצרכי הלקוח. התיק מנוהל ע"י צוות מומחים אשר מנהל מספר אפיקים ייחודיים. לכל תיק התייחסות שונה ומגוונת, תוך ירידת לרזולוציה עד הפרט הקטן ביותר. השקעה במודל זה משלבת נ"ע ישירים, קרנות סל וקרנות נאמנות המתאימה ללקוחות בעלי הון עצמי להשקעה של כ- M3 ₪ ומעלה.

Premium	קרנות
Premium	מדדים
Premium Modular	
Bonds Plus	
Premium Income	
Premium מט"ח	
Platinum Unique	

ניהול תיקי השקעות בהתאמה אישית ללקוחות פרטיים ותאגידים

שאלות ותשובות נפוצות

מהו ניהול תיק השקעות?

מתן ייפוי כוח למנהל תיקים לפעול בחשבון של יחיד או חברה בשוק ההון ניהול הכסף מתבצע באמצעות קניה ומכירה של ניירות ערך ונכסים פיננסיים לחשבוננו של הלקוח תוך מעקב ובקרה שוטפים, על מנת להתאים את ההשקעות Custom made לצרכי הלקוח ותוך מטרה להשיג ללקוח תשואה אופטימלית.

מי הם מנהלי התיקים של הפניקס?

מנהלי תיק השקעות הם גורם מקצועי, הבקיא בשוק ההון ובעל רישיון ניהול תיקים מטעם הרשות לניירות ערך הישראלית. תפקידם הוא לנהל את תיק ניירות הערך עבור הלקוחות שלנו, הפרטיים ואו העסקיים בהתאם לצרכים שהוגדרו מולם מראש, תוך הסתכלות רחבה על שוק ההון והמוצרים הפיננסיים השונים ובמטרה להשיג את יעדי ההשקעה של הלקוח.

למי מתאים להשקיע באמצעות מנהל תיקי השקעות?

ניהול תיק השקעות מתאים לכל מי שמעוניין לקבל שירות ניהול פיננסי רחב ומקצועי לכל נכסיו ואין לו את הידע המספק, המומחיות או הזמן הפנוי לבצע זאת בעצמו. בעזרת צוות המומחים שלנו תוכל לקבל את התמיכה וההכוונה הדרושים לקבלת החלטת השקעה המותאמת לצרכים האישיים תוך הסתכלות הוליסטית ושימוש בכלים מגוונים ומקצועיים.

האם ניתן לנהל תיק השקעות בחשבון הבנק שלי?

כן, ניהול תיקים יכול להתבצע בבנק שבו מתנהל חשבונך. עבור פעילות זו יש לפתוח חשבון ייעודי שבו מנהל התיק מקבל ייפוי כוח לניהול ההשקעות בלבד הכולל רק אפשרות קנייה או מכירת ניירות ערך. יובהר כי אין באפשרות מנהל התיק לבצע הפקדה או משיכת כספים למעט גביית דמי הניהול.

איך אני עוקב אחרי ניהול התיק שלי?

הפניקס ניהול תיקים דואגת לשלוח ללקוחות הפרמייום שלנו דוחות רבעוניים. הכוללים מידע המפורט אודות התיק בדואר או באמצעות דוא"ל (בהתאם לבחירתך). בנוסף, באפשרותך לצפות בנתוני התיק באמצעות כניסה לחשבון הבנק האישי שלך או על-ידי כניסה לאזור האישי והמאובטח שבאתר אקסלנס. במידת הצורך תוכל לפנות אל מנהל התיק האישי שלך לקבלת מידע נוסף.

האמור לעיל הנו למטרת אינפורמציה בלבד. האמור לעיל אינו מהווה בשום צורה שהיא תחליף לשיווק השקעות המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האמור בעלון זה נכון למועד פרסומו בלבד. אין באמור משום הבטחת תשואה או רווח. כל התקשרות בין אקסלנס ניהול השקעות וניירות ערך בע"מ לבין הלקוח תעשה באמצעות הסכם ניהול תיקים בהתאם לדיון ותנאי ההסכם הם אלו שיחייבו את החברה והם בלבד. התקשרות עם כל חברה אחרת בקבוצת אקסלנס השקעות תעשה באמצעות הסכם ו/או כל פרוצדורה אחרת בהתאם לדרישת החברה הרלוונטית, ותנאי ההתקשרות עם אותה חברה הם אלו אשר יחייבו בהתקשרות עם אותה חברה. לחברת אקסלנס ניהול השקעות וניירות ערך בע"מ זיקה למוצרים פיננסיים בשל היותה חלק מקבוצת אקסלנס אשר הינה חלק מקבוצת דלק, עוסקת, בין היתר, בניהול תיקי השקעות, מסחר בניירות ערך, שיווק השקעות, ביצוע פעולות בבורסה, בבנקאות להשקעות, חיתום והפצה להנפקות. לגילוי נאות אודות היותה של אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ משווק השקעות ולא יועץ השקעות ולזיקתה למוצרים פיננסיים, ראה לשונית גילוי נאות באתר החברה בכתובת www.xnes.co.il



אקסלנס טרייד כל מה שצריך כדי להתחיל להשקיע בעצמך!

למה דווקא אקסלנס טרייד?

יותר ויותר ישראלים מחליטים לקחת אחריות ולהשקיע בעתיד הפיננסי שלהם ושל המשפחות שלהם באמצעות מסחר עצמאי בבורסה. אם עד כה נרתעו רבים מלעשות זאת בשל היעדר ידע מקצועי, הרי שכיום הם מבינים כי באפשרותם להשלים את החסר ולהקדיש זמן ללימוד עקרונות המסחר בבורסה, ממונחים בסיסיים למתחילים, ועד פעולות מסחר מתקדמות במיוחד. באקסלנס טרייד קיימות מבחר פלטפורמות מסחר מתקדמות בהתאם לכל צורך. מהמסחר בבורסה בתל אביב או ניו יורק ועוד למעלה מ-125 בורסות ברחבי העולם! בואו להשקיע בעצמכם!

1. פחות מ-1/4 מעמלות הבנק

2. ליווי אישי לאורך כל הדרך

- ← מפגשים והרצאות מומחים
- ← חדר מסחר פעיל לאורך כל שעות המסחר בארץ ובחו"ל
- ← תוכן מקצועי בערוצי הסושיאל
- ← תמיכה והדרכה על פלטפורמות המסחר

3. מערכת המסחר Global EXtrade

- ← פלטפורמת מסחר אוטומטית
- ← מסחר מחו"ל מסביב לשעון
- ← טיפול מלא בכל היבטי המיסוי
- ← טכנולוגיית המסחר המתקדמת בעולם
- ← אפשרויות מינוף עד פי 4
- ← שירות מקצועי בעברית
- ← ועוד מגוון רחב של מוצרים פיננסיים

שאלות ותשובות נפוצות

יש לי תיק בבנק, האם אני יכול להעביר אותו כמו שהוא אליכם?

פותחים חשבון למסחר בבורסה בתהליך קצר ופשוט, באמצעות האינטרנט, ומתחילים לסחור בכל זמן ומכל מקום. ממלאים את הטפסים לפתיחת החשבון למסחר בתהליך קצר ופשוט, באמצעות האינטרנט. לאחר קבלת אישור על פתיחת החשבון, יש לבצע הפקדת כספים. מידע על אופן ביצוע ההפקדה. בשלב הבא יישלח לכתובת המייל שם המשתמש והסיסמא. זהו. ניתן להתחיל לסחור בכל זמן ומכל מקום.

האם אתם דואגים לכל הנושא של מיסים בחשבון?

מידי חודש, במהלך החודש, מצטברים רווחים או הפסדים כתוצאה ממימוש נ"ע, ומתבצע קיזוז שלהם, כאשר בסוף החודש תוצג במערכת המסחר השורה הסופית למס. במידה ונוצר "מס לשלם", התשלום יועבר למס הכנסה. אם ובמהלך אותה שנה קלנדרית יבוצעו מימושים בהפסד יבוצע זיכוי לחשבון עד גובה המס ששולם. אם נוצר "מגן מס", שורת המגן תישאר בחשבון עד למכירת נ"ע ברווח לצורך קיזוז הפסד. במידה ונותר מגן מס בחשבון עם סיום השנה הקלנדרית, על מנת לבצע קיזוז מס נדרש למלא טופס 867 ולפנות אל רשות המסים. בעסקאות בניירות ערך באמצעות מערכת המסחר יבוצע ניכוי מס במקור על ידי החברה, אלא אם הלקוח הודיע לחברה על פטור או הסדר אחר ובכפוף להסכם ההתקשרות. כמשקיעים בשוק ההון ייתכן ומגיעים לכם אלפי שקלים ממס הכנסה. בדקו אם גם אתם חייבים בהגשת דו"ח למס הכנסה ו/או אם מגיעים לכם כספים. חשוב לציין שאין מדובר ביעוץ מס מסוג כלשהו או בטיפול אחר למעט ניכוי מס במקור.

האם יש חדר מסחר טלפוני שפעיל בשעות המסחר?

חדר המסחר זמין עבורכם בשעות פעילות המסחר (ארץ וחו"ל).
זמינות מלאה בטלפון | מייל | ווטסאפ | אזור אישי באתר

האם אתם גוף מפקח? איפה יושבים הכספים של הלקוחות?

הפניקס ניהול השקעות וניירות ערך בע"מ ופעילות הטרדיד היוו בית השקעות יציב ומוביל כבר למעלה מ-25 שנים. כספי הלקוחות מופקדים בחשבונות נאמנות על שמם וניירות הערך מוחזקים במסלקת הבורסה על שמם. הפיקוח הוא של הבורסה והרשות לניירות ערך

הפרסום אינו מהווה תחליף לשיווק השקעות המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. כל התקשרות בין החברה ו/או כל חברה אחרת מקבוצת אקסלנס לבין הלקוח תעשה באמצעות הסכם פתיחת חשבון ובהתאם לדיו, ותנאי הסכם ההתקשרות כאמור, הם אלו שיחייבו את החברה והם בלבד. לחברה זיקה למוצרים פיננסיים בשל היותה חלק מקבוצת אקסלנס, אשר עוסקת, בין היתר, בניהול תיקי השקעות, מסחר בניירות ערך, שיווק השקעות, ביצוע פעולות בבורסה, בבנקאות להשקעות, חיתום והפצה להנפקות, ניהול קרנות נאמנות והנפקת תעודות סל. למידע ולגילוי נאות אודות זיקתן של חברות מקבוצת אקסלנס לנכסים פיננסיים ו/או לגופים מוסדיים, ראה לשונית "גילוי נאות" באתר אקסלנס www.xnes.co.il

קסם קרנות ETF

קסם קרנות ETF. הינה חברת קרנות הנאמנות המובילה בשוק בישראל. קסם מנהלת כ-50 מיליארד שקלים בלמעלה מ-300 קרנות סל, קרנות מחקות וקרנות אקטיביות. מאז הקמתה, קסם הציבה לעצמה מטרה, להפוך את שוק ההון בישראל למקום פשוט יותר, נגיש יותר ומקצועי יותר. זאת, באמצעות נאמנות ומחויבות לערכים וסטנדרטים גבוהים שבראשם מחויבות לטובת הלקוח, שקיפות ומקצוענות בלתי מתפשרת בניהול השקעות ומוצרים פיננסיים. בנוסף, קבוצת קסם מנהלת מוצרי מדדים עבור גופים מוסדיים מהמובילים בישראל ובכלל זאת בין היתר עבור הפניקס, קופות גמל, קרנות השתלמות, פוליסות חסכון ועוד. עד למיזוג שבוצע בשנת 2018, פעלו שתי חברות – אקסלנס קרנות נאמנות וקסם תעודות סל. בשנת 2018 בוצע מיזוג של הפעילות והחל מאותו מועד, קסם מנהלת את כל סוגי קרנות הנאמנות – קרנות סל, קרנות מחקות פתוחות וקרנות אקטיביות. במהלך השנים, הנפיקה קסם תעודות סל בישראל והייתה מוכרת בשמה המקוצר "קסם מדדים". נכון לאותה התקופה, קסם תעודות סל הנפיקה למעלה מ-180 תעודות על מגוון רחב של מדדי מניות, סחורות ומטבעות, בישראל ובעולם. קסם הנחילה בשוק בישראל תפיסת עולם על פיה נכון להשקיע במדדים ולהתמקד פחות בהשקעות הכוללות מניות ואיגרות חוב, וזאת מתוך הבנה ואמונה כי בזמן שהמידע גלוי, ידוע ונגיש לכולם, קשה עד בלתי אפשרי להשיג תשואה עודפת ביחס למדדים מובילים. תעודות הסל הפכו בשנת 2018 לקרנות סל, וכאמור, כיום כלל המוצרים מנוהלים על ידי קסם. השם "קסם" הוא ראשי תיבות של "קרן סחירה מדדית" – היא קרן הסל הידועה בעולם גם כ-ETF מנכ"ל החברה הוא אבנר חדד, יו"ר החברה הוא בועז נגר, מנכ"ל משותף משה אלמוג.



המוצרים של קסם קרנות ETF

קרנות סל ETF

קרן סל היא קרן נאמנות מחקה סגורה הנסחרת בבורסה לניירות ערך בתל אביב, ומטרתה להשיג תוצאות הדומות ככל הניתן לשיעורי השינוי במדד או סחורה מסוימים. הקרנות עוקבות אחר מגוון רחב של מדדים – מניות, אג"ח, סחורות – ואף ניתן לשלב ביניהם, בישראל ובעולם. רכישה ומכירה של יחידות הקרן ניתן לבצע במסגרת המסחר בבורסה במהלך יום המסחר (וזאת בנוסף על האפשרות לפדות את יחידות הקרן בתום יום המסחר, כמו בקרן נאמנות פתוחה).

קרנות מחקות KTF

קרן מחקה פתוחה היא קרן נאמנות שמטרתה להשיג תוצאות הדומות ככל הניתן לשיעורי השינוי במדד או סחורה מסוימים. הקרנות עוקבות אחר מגוון רחב של מדדים – מניות, אג"ח, סחורות – ואף ניתן לשלב ביניהם, בישראל ובעולם. בשונה מקרן סל, קרן מחקה פתוחה אינה נסחרת במהלך היום בבורסה לניירות ערך.

קרנות מנהלות אקטיביות KTF

קרן נאמנות אקטיבית היא קרן נאמנות המנוהלת על ידי מנהלי ההשקעות של קסם. לקסם קיימות מגוון רחב של קרנות אקטיביות במסלולי השקעה רבים – מניות, אג"ח, או שילוב שלהן, בישראל ובעולם. בהתאם למדיניות ניהול השקעות שנקבעת בכל קרן ורמת הסיכון אליה המשקיע מעוניין להיחשף.

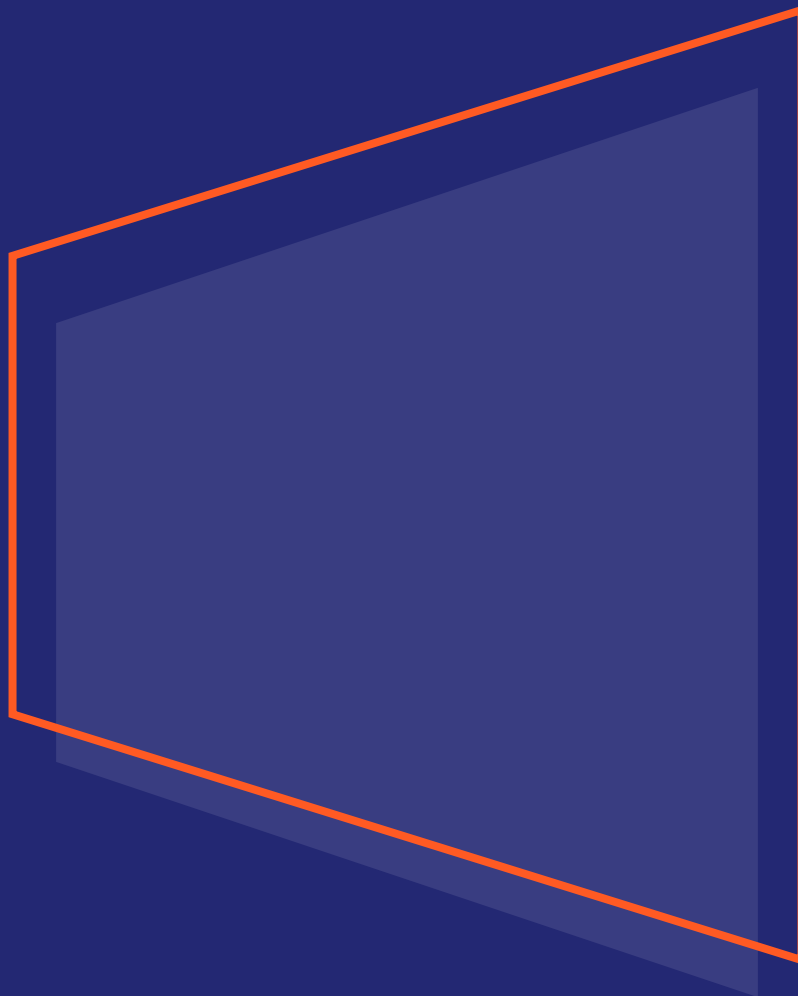
קרנות סל בחסר

קרן סל בחסר היא קרן שנקבע במדיניות ההשקעות שלה כי מטרתה להשיג תוצאות הנמצאות במתאם שלילי לשיעור השינוי בנכס הייחוס שלה וההשקעה בה כרוכה בסיכון גבוה יותר לעומת השקעה ביתר הקרנות.

קרנות סל ממונפות

קרן סל ממונפת היא קרן שחשיפתה למניות, למט"ח או לאג"ח יכולה לעלות, בערך המוחלט, על 200% מהשווי הנקי של נכסי הקרן. קרן ממונפת פועלת באופן נרחב בנגזרים בארץ או בחו"ל לרבות במכירות בחסר (שורט) השקעה בקרן סל בחסר כרוכה בסיכון גבוה יותר לעומת השקעה ביתר הקרנות.

המידע המוצג מסופק ע"י קבוצת קסם (להלן: "קסם") מקבוצת אקסלנס השקעות בע"מ (להלן: "אקסלנס") כשירות לקוראים למטרות אינפורמציה בלבד ואינו מהווה תחליף לייעוץ השקעות או שיווק השקעות בידי בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם ואין באמור משום הבטחת תשואה או רווח. אין לראות באמור הצעה או ייעוץ לרכישה או מכירה ו/או החזקה של ניירות הערך ו/או הנכסים הפיננסיים הקשורים למידע המוצג. אין לראות באמור מידע שלם וממצה של כל ההיבטים הכרוכים בנושא. לחברות מקבוצת אקסלנס וקסם יש עניין במידע המוצג. המידע האמור מבוסס על הנחות ועשוי להשתנות מעת לעת. במידע עשויים ליפול טעויות וכן לחול שינויי שוק. הנתונים נכונים למועד פרסומם.



הפניקס חברה לביטוח בע"מ והפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברות") עוסקות, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני), ולהן זיקה למוצרים המנוהלים על ידן. האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ ו/או המלצה ו/או חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ו/או פיננסי ו/או לייעוץ מס ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק כאמור בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. המידע והנתונים כפופים להוראות הדין והרגולציה כפי שיעודכנו מעת לעת ובמקרה של סתירה תגברנה הוראות הדין והרגולציה. מובהר, כי חבות המס הסופית אשר תנוכה בפועל, לרבות הטבות המס ככל שיינתנו לחוסך, תיקבענה אך ורק על ידי רשויות המס. הצטרפות למוצרים ותנאי המוצרים הינם בהתאם לתנאי הפוליסה ותקנוני המוצרים הפנסיוניים, לפי העניין, נהלי החברות והוראות הדין כפי שיהיו מעת לעת. החברות רשאיות לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתן, פוליסות הביטוח ותקנוני המוצרים הפנסיוניים, לפי העניין, ולהוראות הדין. אין באמור לעיל התחייבות להשגת תשואה. אין באמור יעוץ או המלצה לנטילת הלוואה. אי עמידה בפירעון הלוואה עלולה לגרור חיוב בריבית פיגורים ולהביא לנקיטת הליכים משפטיים, לרבות הליכי הוצאה לפועל ואף לקיזוז ההלוואה בכפוף לניכוי מס כדיון. קבלת הלוואה מותנית באישור החברות, עפ"י שיקול דעתן וכפופה להוראות ההסדר התחיקתי, מדיניות החברות והסכם ההלוואה. יובהר כי, חברת הפניקס חברה לביטוח בע"מ מנהלת בין היתר את מוצרי הביטוח (פוליסות חסכון פרט, מסלול לזמן פרישה, מסלול לחיים) והפניקס פנסיה וגמל בע"מ מנהלת בין היתר את מוצרי הגמל, ההשתלמות וקרנות הפנסיה. ביום 30.9.21 מוזגה חברת הלמן אלדובי קופת גמל ופנסיה בע"מ לחברת הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ אשר שינתה את שמה להפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

"הפניקס BlackRock" אלו מסלולי השקעה (מסלולי אירוח) בפוליסות חסכון פרט בניהול הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס") אשר ניהול השקעות בהם יבוצע ע"י חברת BlackRock. BlackRock אינה מנהלת, תומכת, נותנת חסות, מציעה מצגים או התחייבויות כלשהן לגבי כדאיות ההשקעה במסלולי "הפניקס BlackRock" המנוהלים ומסופקים לך על ידי הפניקס. BlackRock אין התחייבויות, חובות, אחריות או התחייבויות כלפי עמיתים, מבטוחים או משקיעים של הפניקס. בלאקרוק הוא סימן מסחרי רשום של BlackRock, Inc ושל החברות הקשורות אליה ("בלאקרוק") ונעשה בו שימוש ברישיון. הנתונים אודות בלאקרוק נכונים ליום 30.9.21 ומקורם: חברת בלאקרוק.