

# הפקידו הפקידו! קופת גמל להשקעה



## עיקרי התוכנית

- ניתן להפקיד לקופה סכומים חד פעמיים או הפקדות חודשיות שוטפות וזאת עד לתקרה של 76,749.6 ש"ח נכון לשנת 2023
- כספי החיסכון ניתנים למשיכה בכל עת ללא קנס או עמלת פירעון מוקדם ובניכוי 25% מס רווחי הון על הרווח הריאלי בלבד (כמקובל באפיקי חסכון אחרים)
- עמית שיבחר לקבל את הכספים כקצבה חודשית מגיל 60, ייהנה גם מקצבה פטורה ממס וגם מפטור על מס רווחי הון
- בקופת גמל להשקעה ישנם מבחר מסלולי השקעה לבחירה, ניתן לשלב בין המסלולים או לשנות אותם מעת לעת ללא אירוע מס
- ניתן לקבל הלוואה\* כנגד הכספים הצבורים בקופה במסלול הכללי

## מבחר מסלולי השקעה

מסלול קיימות (14206)	מסלול מחקה מדד S&P 500 (13414)**	מסלול שקלי טווח קצר (13254)	מסלול מנייתי (8522)	מסלול אג"ח עד 20% מניות (8521)	מסלול אג"ח עד 10% מניות (8520)	מסלול הלכה (8523)	מסלול כללי (8211)
-------------------------	--	-----------------------------------	------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	----------------------	----------------------

\*הלוואה תינתן בהתאם לשיקול דעת החברה ובכפוף לכל דין. התנאים המחייבים הינם התנאים המופיעים בתקנון קופת הגמל להשקעה ובכפוף לכל דין. במקרה של סתירה בין האמור לעיל לבין תקנון קופת הגמל להשקעה יגברו הוראות התקנון והוראות הדין. אין באמור במודעה זו כדי להוות שיווק פנסיוני כהגדרתו בחוק ואין בו כדי להוות תחליף לשיווק פנסיוני אשר מתחשב בצרכים של כל אדם. \*\*מובהר כי אין באמור משום התחייבות של החברה המנהלת להשיג במדויק את התוצאות הנגזרות משיעור השינוי בתשואה של מדד S&P 500. תשואת המסלול מושפעת, בין היתר, משינויים בשער המטבע. התנאים המלאים והמחייבים מפורטים בתקנוני הקרנות והקופות ובמקרה של סתירה בין האמור בתקנון הרלוונטי לבין האמור לעיל, יגברו תנאי התקנון. אין באמור כדי להוות יעוץ או שיווק פנסיוני אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מדד S&P Kensho Cleantech Index הינו מוצר של S&P Dow Jones Indices LLC, שהינה יחידה של S&P Global או של החברות המסונפות אליה ("SPDJ"), והוא ניתן ברישיון לשימוש על ידי החברה. Standard & Poor's® ו-S&P® הינם סימני מסחר רשומים של Standard & Poor's Financial Services LLC שהינה יחידה של Dow Jones®; S&P Global "S&P" הוא סימן מסחר רשום של Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); וסימני מסחר אלו ניתנו ברישיון לשימוש על ידי SPDJI וכן ניתנו ברישיון משנה לצרכים מסוימים לחברה. החברה אינה ממומנת, מאושרת, נמכרת או מקודמת על ידי S&P, Dow Jones, SPDJI, או מי מהחברות המסונפות אליהם והם לא מצהירים כל הצהרה בקשר לכדאיות ההשקעה במסלול והם אינם אחראים לגבי טעויות, מחדלים או שיבושים במדד.