

# פוליסת פרט TOP FINANCE



## פתרונות פיננסיים מתקדמים שנותנים לך יותר

**עלויות** - דמי הניהול הינם העלות היחידה (ללא עלויות בנקאיות).

**נזילות** - פוליסת החיסכון ניתנת למשיכה חלקית או מלאה בכל עת ללא התחייבות לתקופת השקעה וללא קנסות פדיון.

**גמישות** - ניתן לבחור לשלב בין הפקדה שוטפת ו/או הפקדה חד פעמית.

**מבחר מסלולי השקעה** - מגוון מסלולים בעלי מדיניות השקעה שונות ומגוונות, הניתנים לשילוב באותה הפוליסה בהתאמה מרבית לצרכיך. חלק ממסלולי ההשקעה עומדים תחת פיקוח הלכתי.

**מעבר חופשי בין מסלולי השקעה** - ללא הגבלה וללא עלות. **המעבר אינו נחשב אירוע מס.**

**דחיית מס** - המס בגין הרווח הריאלי מחושב רק בעת פדיון.\*

**הטבות מס ללקוחות בגיל פרישה** - עבור יחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה ומלאו להם 55 ביום 1 בינואר 2003.\*\*

**לפרוש בטוח** - ניתן להפקיד סכום חד פעמי לפוליסת החיסכון ומידי חודש יופקד ישירות בחשבון הבנק שלך סכום חודשי בהתאם לבחירתך (כל סכום יחוייב במס רווחי הון).

**ניהול הפוליסות באתר מידע אישי** - קבלת כל המידע הנחוץ באופן שוטף, הפקדות חד פעמיות לפוליסה קיימת, פדיון, מעבר בין מסלולי השקעה, בקשת הלוואה ושינוי אמצעי תשלום.

**הלוואה** - לרשותכם מגוון מסלולי הלוואה בתנאים מועדפים.

## להצטרפות ומידע נוסף פנה לסוכן הביטוח שלך

ט.ל.ח. כל האמור לעיל כפוף לתנאי הפוליסה ולסייגיה ולנהלי החברה כפי שיקבעו מעת לעת ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. האמור מהווה תמצית בלבד של הוראות ההסדר התחיקתי ואינו מהווה את כל הוראות החוק. הצעתנו (וכל האמור בה) הינה בכפוף להוראות כל דין, מיועדת לצורך מידע בלבד ואינה מהווה תחליף ו/או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה ואינה מהווה תחליף לייעוץ אישי אשר ניתן בכפוף לחוק.\* הרווח מוגדר כהכנסה מריבית. \*\*גיל פרישה - כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004. בכפוף להוראות החוק, התקרות הקבועות בו או שיקבעו בו ככל שיקבעו.