

אקסלנס גמל והשתלמות מציגה:



מהפכת החיסכון

קופת גמל המאפשרת משיכת כספים בכל זמן

EXCELLENCE
גמל והשתלמות

יתרונות אקסלנס גמל להשקעה:

- ניהול כקופת גמל, בהיבט של ניהול השקעות.
- קופת גמל כמוצר חיסכון פיננסי.
- חלופה נוספת לחסכון לפנסיה, מבלי להתחייב "לסגור" את הכסף עד לגיל פרישה.
- ניתן לפתוח בכל גיל, גם על שם קטינים.
- אפיק חיסכון הוני (בניגוד לקצבתי הקיים, החוסך יוכל למשוך את כל הסכום הנצבר בקופה בכל זמן).
- ניתנת לניוד בין מסלולים ללא פדיון ו/או אירוע מס.
- ללא הטבות מס בהפקדה.



נזילות בכל רגע

ניתן למשוך את הכספים בכל זמן, תשלום מס רווחי הון בלבד במשיכה (25% מהערך הריאלי).



פטור ממס

פטור ממס רווחי הון במידה והחוסך יחליט לקבל כספים אלו כקצבה לאחר גיל 60 (ללא תקרה).



מבית
הפניקס

אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "החברה"), עוסקת, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא ביינוץ פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ ו/או המלצה לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ מס בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. האמור לעיל אינו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד. יובהר כי דף מידע זה אינו מחליף את הוראות הרגולציה בנושא. משיכת הכספים בכל זמן הינה בכפוף לתשלום מס כדין. מובהר כי אין באמור כדי להוות התחייבות לתשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי. (1) הפקדה לעמית במעמד עמית עצמאי בלבד. סך כל ההפקדות לעמית בכלל חשבונותיו בכל קופות הגמל להשקעה, הן המנוהלות על ידי החברה והן המנוהלות על ידי חברה מנהלת אחרת, לא יעלו על 70,000 ₪ חדשים בכל שנת כספים (להלן: "סכום ההפקדה"). סכום ההפקדה יעודכן מידי שנה ב-1 בינואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באתר מועד והכל בכפוף לדין; (2) הכל בהתאם לדין, תקנון הקופות, נוהלי החברה ובכפוף לתשלום מס כדין. מדיניות ההשקעות הינה בהתאם לתקנון הקופות ובהתאם למדיניות ההשקעה הצפויה כפי שמפורסמת באתר החברה בכתובת: www.xnes.co.il, החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לתקנון הקופה. מובהר כי אין באמור כדי להוות התחייבות לתשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי.