

פוליסת חסכון

פוליסת פרט אינה מוצר פנסיוני והיא מהווה אמצעי חיסכון והשקעה טהור. המוצר מפקח ע"י הממונה על שוק ההון והכספים מנוהלים בחשבון נאמנות.



ייתרונות למוצר



מעבר בן מסלולים
ניתן לעבור בין מגוון מסלולי השקעה ללא ארוע מס



נכסים לא סחירים
כגון: נדל"ן, תשתיות ואשראי לא סחיר (מתן אשראי לחברות עסקיות) שאמורים לגוון את תיק השקעות



עלויות נמוכות
העלות של הפוליסה מסתכמת בדמי הניהול שלה. זאת בניגוד לקרן נאמנות, או ניהול תיקים הגוררים עלויות נוספות

אופן ניהול ההשקעות

בפוליסת חיסכון אפשר להשקיע במגוון מסלולי השקעה, רמת סיכון משתנה (גבוהה, בינונית או נמוכה) והן מבחינת חשיפה לאפיקים שונים כגון כללי, מניות, מסלול חו"ל, ממשלתי בלבד, קונצרני בלבד ועוד. מסלול ההשקעה נבחר בהתאמה לצרכים וליעדים של החוסכים וניתן אף לפצל את סכום ההשקעה המיועד למגוון מסלולים ובכך לייצר אופטימיזציה של ניהול הסיכונים.

השוואת תשואות

בניגוד לתיק השקעות אשר קיים קושי לבצע השוואה בין הגופים מאחר ואין פרסום תשואות - הרי שבפוליסת חסכון בלחיצת כפתור ניתן לבצע את השוואה באתר "גמלנט".

סכום מינימלי

חברות הביטוח לא דורשות סכום מינימלי להשקעה בפוליסת חסכון וניתן לבצע הוראת קבע מכרטיס האשראי.

מי יכול להצטרף?

פתרון אולטימטיבי שיכול להתאים לכל אחד!



חושבים קדימה - תכנון פיננסי



www.4cognito.co.il



rellibs@4cognito.co.il



052-3644101

תכנון
פרישה

הגנה
למשפחה

השקעות
אלטרנטיביות

השקעות

תכנון
פנסיוני

תכנון
פיננסי

המידע הינו לידיעה כללית בלבד ואינו מהווה הצעה ואף אינו תחליף לקריאת תנאי הפוליסה. מסמך זה לא ישמש לקביעת הזכויות והחובות על פי תנאי הפוליסה או ככלי פרשנות. התנאים המחייבים את החברה הינם תנאי הפוליסה בלבד. האמור בפרסום זה אינו תחליף ליעוץ או שיווק המתחשב בצרכים המיוחדים של כל אדם.