



הפניקס - גמל להשקעה



לקוח יקר,

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 הדיון. 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 בנין 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 שישולם 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 2026 סך כל ההפקדות לחוסך בכל חשבונות קופות גמל להשקעה הרשומות על שמו (גם אם בגופים שונים) לא יעלו על 83,641 ש"ח בשנה הקלנדרית הנוכחית.

מסלולי השקעה בקופת גמל להשקעה

שם מסלול	מספר אישור באוצר (מ"ה)
הפניקס גמל להשקעה עוקב מדדי מניות	7907
הפניקס גמל להשקעה עוקב מדדים גמיש	7909
הפניקס גמל להשקעה אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	7906
הפניקס גמל להשקעה כללי	7908
הפניקס גמל להשקעה אשראי ואג"ח	7905
הפניקס גמל להשקעה כספי (שקלי)	13209
הפניקס גמל להשקעה עוקב מדד S&P 500	13250
הפניקס גמל להשקעה מניות	7975
הפניקס גמל להשקעה שריעה	8004
הפניקס גמל להשקעה משולב סחיר	15214
הפניקס גמל להשקעה אג"ח סחיר	15215
הפניקס גמל להשקעה מניות סחיר	15223

איך מפקידים לקופת גמל להשקעה?

לקופת גמל להשקעה ניתן להפקיד בפשטות באמצעים הבאים:

1. הפקדה דיגיטלית מהירה

מתחברים לבנק באופן מאובטח באמצעות **ממשק דיגיטלי** ומבצעים העברה בנקאית ישירות לחשבון הפניקס.

2. העברה בנקאית

מבצעים העברה בנקאית באתר או באפליקציית הבנק לחשבון הפניקס גמל להשקעה: בנק: 20, סניף: 461 חשבון:

221106 ומדווחים באמצעות **ממשק דיגיטלי** או מעבירים אלינו אסמכתא לכתובת דוא"ל Hafkadot@fnx.co.il

3. הפקדה חודשית הוראת קבע

מקימים הרשאה לחיוב חשבון הבנק באתר או באפליקציית הבנק עבור קוד מוסד 8234 – קופת גמל בתפעול בנק

מזרחי טפחות. לאחר מכן מתחברים **לתהליך הדיגיטלי** באתר או באפליקציית הפניקס ובחרים ב"הפקדה חודשית

קבועה".

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

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, תנברנה הוראות הדין.