

בשנת המס הנוכחית אפשר לחסוך ב"תמר" ו"גפן" עד 60,000 ל"י ולקבל את כל ה"סוכריות" שהזכרנו וליהנות משמירת זכויות הוותק הראשוני בקופה. **ביטוחי חיים**

אלא שבהטבות אלה בנק דיסקונט לא אמר די. יש גם ביטוחי חיים מגוונים ובתנאים מיוחדים. יש ביטוח חיים אוטומטי לחבר בקופות הגמל. ביטוח חיים זה הוא בגובה יתרת החשבון (קרן + רווחים) עד 100,000 ל"י ואליו צמוד כיסוי "כפל תאונה" עד 200,000 ל"י, ויש "אופק" — ביטוח חיים מסוג סיכון (ריזיקו) צמוד למדד. הפרמיה בביטוח זה נמוכה מהמקובל והסיבה היא פשוטה: הבנק לא חי מביטוח חיים. עבורו זו הזדמנות להעניק שרות נוסף לחברי קופות הגמל שלו.

על קומבינציה זו, חברות בקופת גמל + ביטוח "אופק", אומרים מומחים כי היא עדיפה על כל שיטת ביטוח אחרת. ויש גם וריאציות: "אופק 65" — לכל אחד ו"אופק 15" — מיוחד לצעירים.

מדריך בנק דיסקונט להשקעות ולחסכון



איך להגיע למאות אלפי ל"י עם חיסכון של כמה מאות ל"י בחודש

עם הירד על הדופק
את כל העדיכונים בחשבון שלך עושים הדיסקונטאים. מדי שלושה חודשים, ישלשל הדוור לתיבת המכתבים שלך מעטפה ובה מקופל דו"ח פעילות בחשבון. עם בנק דיסקונט הירד שלך תמיד על הדופק.

ב"גפן" אתה ממשיך לרוץ וב"תמר" אתה כבר קוצר

זה מה שקורה אם החלטת לחסוך בשתי הקופות האלה בעת ובעונה אחת. ולמה בשתייהן?

יבוא יום בו תמשיך כספים מקופת הגמל שלך ואז לא תוכל להפקיד יותר בחשבון זה. אם בכל זאת תהיה מעוניין להמשיך לחסוך, תצטרך לצבור ותק מן ההתחלה.

לכן, טוב יהיה עם תחסוך בגפן וב"תמר" בעת ובעונה אחת. כך אתה צובר זכויות בשתי הקופות גם יחד ובבוא העת, אתה קוטף את פירות האחת בעוד שאת פירות השנייה אתה ממשיך לטפח. ומה שחשוב לא פחות: עם חיסכון כפול זה, אתה יכול להגיע לביטוח חיים חנים של עד 200,000 ל"י.

אז למה בכל זאת זה כדאי?

הנה דוגמא מהחיים:

במשך שנים ניסתה ציפי לשכנע את יעקב בעלה לחסוך במסגרת קופת הגמל, "תמר" של בנק דיסקונט — אך לשווא. לא קל היה לשכנע אותו להיפרד מ-300 ל"י כל חודש. ב-1 בינואר 1970, הוא נענה סוף סוף להפצרותיה והחל בחיסכון. עד דצמבר 1979 הפקיד יעקב 36,000 ל"י. "תמר" הוסיפה לו על הסכום שחסך 456,000 ל"י (!) כולן פטורות ממס. עתה יש לו כחצי מיליון ל"י בבנק והוא משוכנע לחלוטין.

אגב סכום זה אינו כולל זכויות במס שקיבל יעקב על הפקדותיו. בנוסף לרווחים נהנה יעקב מביטוח חיים חנים על סך של 100,000 ל"י (עד 200,000 ל"י במקרה של תאונה), מפטור ממס על כל הרווחים, מזכות לקבל הלוואות בתנאים מועדפים, מזכות לרכוש ביטוח "אופק" ללא הגבלת סכום בפרמיה נמוכה במיוחד, מפטור ממס עובד ומטבות נוספות. מה הוא היה עושה בלי "תמר" וציפי...



לכן, כאשר אתה מקבל את דף הדיווח שלך כל שלושה חודשים ורואה שרווחיך תפחו במידת מה, תדע למה. **מס הכנסה ישלם?**

חזון אחרית הימים?

כלל וכלל לא.

אתה לא רק חוסך, צובר רווחים ומקבל ריבית, מס הכנסה עוד משלם לך...

כמה ישלם?

זה כבר תלוי בהכנסה, בסכום ההפקדה ב"תמר" וב"גפן" ובאופן העסקתך.

אם תקח עט ונייר הרי הטבלה שלפניך תסייע לך לעשות את החישובים בעצמך.

כדאי גם לדעת שמי באפריל 1980, הועמדה תקרת ההכנסה המזכה בהטבות במס על 474,000 ל"י בשנה.

מה זה קונטו קורנטי?

כל דמיון לשמו של גיבור, "שורשים" הוא מקרי בלבד. "קונטו קורנטי" הוא שמה של שיטת הישוב הרווחים הנהוגה בקופות הגמל, "תמר" ו"גפן" של בנק דיסקונט. לפי שיטה זו, מדי 3 חודשים מוזכה חשבונך ברווחים לפי מספר הימים שהסכום היה מופקד בחשבון, מתוך סך כל הימים של אותו רבעון. ובמה שונה שיטה זו משיטות הישוב בקופות גמל אחרות? בקופות גמל אחרות מוצמדות ההפקדות והמשיכות למדד החודשי והחבר בהן מפסיד עד שני מדדים חודשיים. את הלוקוסוס הזה, מיותר לציין, לא כל אחד יכול להרשות לעצמו.

שיבה טובה — שיבה נוחה

הרשה לנו לגעת בנקודה רגישה.

יום צאתך לפנסיה.

"תמר" ו"גפן" קופות הגמל של בנק דיסקונט יעזרו לך להבטיח את ערוב ימך.

העיקרון הוא, שעליך להיפרד כל חודש מכמה מאות לירות וביום צאתך לפנסיה, אתה, "פוגש" מטמון קטן וזוכה גם לטפיחה על השכם ממישהו באוצר. עם האוצר הנה אתה יכול לעשות כל מה שרצית לעשות כל חיך ולא יכולת להרשות לעצמך...

קופת גמל גם לירדים

הקטן הזה גדול יהיה וחזקה עליו שיבוא בדרישות ביום מן הימים. אז בגיל תיכון, לפני שהוא פוצה פה, אתה שולח אותו לחו"ל או מעניק לו הפתעת ענק אחרת.

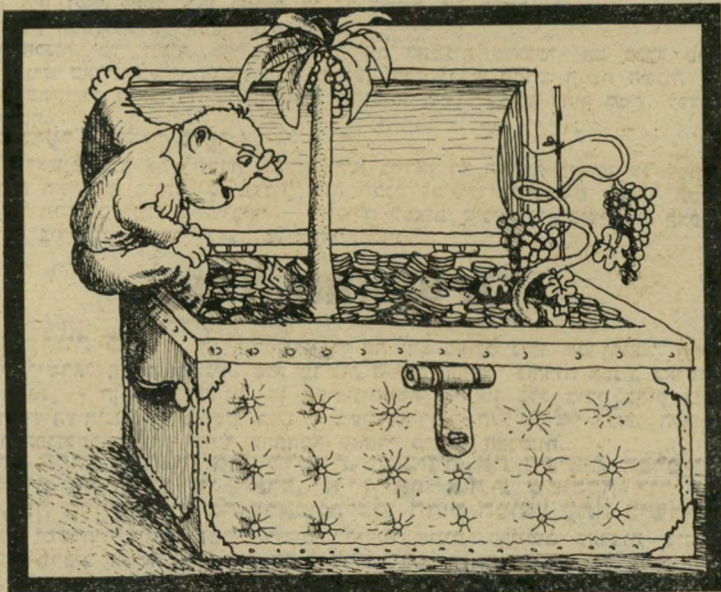
אך?

מכיון שראית את הנולד חסכת עבורו באחת מקופות הגמל של בנק דיסקונט.

בתום תקופת החסכון — הוא מופתע ושמה — ואתה נהנה.

מחזירים כסף

הנח לגבותיך המורמות לחזור למקומן הטבעי. הבנק באמת מחזיר את דמי הניהול והביטוח בחשבונות "תמר" ו"גפן". ככל שחסכת סכום גבוה יותר — יורד שיעור דמי הניהול החשבון ואתה נהנה באופן שוטף מהחזר כספך עד שיעור 0.75% לשנה. ובתחום ביטוח החיים, אתה מקבל בחירה פרמית ביטוח עבור כל סכום בלתי כבוטח בחשבונך.



הפקדות שבעדן ניתן ניכוי (1)	הפקדות שבעדן ניתן ניכוי (2)	סה"כ הפקדות (1+2)	עצמאי
5% מההכנסה השנתית, מכסימום 23,700.— ל"י (שקל 2,370.—)	7% מההכנסה השנתית, מכסימום 33,180.— ל"י (שקל 3,318.—)	12% מההכנסה השנתית, מכסימום 56,880.— ל"י (שקל 5,688.—)	
5% מההכנסה השנתית, מכסימום 23,700.— ל"י (שקל 2,370.—)	5% מההכנסה השנתית, מכסימום 23,700.— ל"י (שקל 2,370.—)	10% מההכנסה השנתית, מכסימום 47,400.— ל"י (שקל 4,740.—)	עובד מדינה
5% מההכנסה השנתית, מכסימום 23,700.— ל"י (שקל 2,370.—)	5% מההכנסה השנתית, מכסימום 23,700.— ל"י (שקל 2,370.—)	10% מההכנסה השנתית, מכסימום 47,400.— ל"י (שקל 4,740.—)	שכיר שמעבירו מפקיד בעדו
5% מההכנסה השנתית, מכסימום 23,700.— ל"י (שקל 2,370.—)	5% מההכנסה השנתית, מכסימום 23,700.— ל"י (שקל 2,370.—)	10% מההכנסה השנתית, מכסימום 47,400.— ל"י (שקל 4,740.—)	שכיר שמעבירו אינו מפקיד בעדו וקופת גמל ואינו זכאי לקצבה בגיל פרישה, ובעלי שליטה בחברה מעטים