

השקל שלך

ביטוחי חיים

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

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

עם היד על הדופק

את כל העידכונים בחשבון שלך עושים הדיסקונטאים. מדי שלושה חודשים, ישלשל הדוור לחיבת המכבים שלך מעטפה ובה מקופל דו"ח פעילות בחשבון. עם בנק דיסקונט היד שלך תמיד על הדופק.

"בגפן" את ממשכה לזרוע וב"תמר" את כבר קוצרת

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

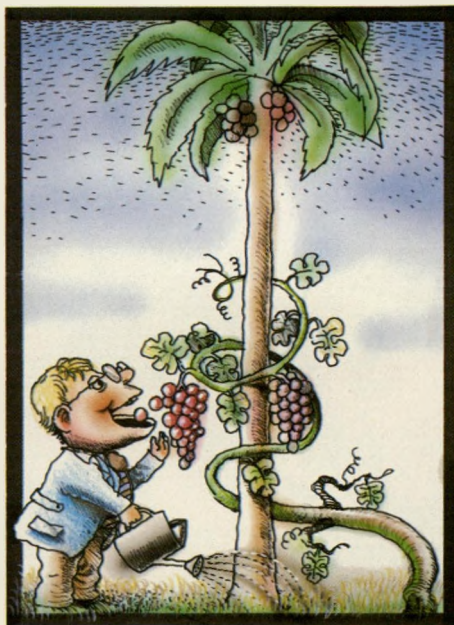
יבוא יום בו תמשוך כספים מקופת הגמל שלך ואז לא תוכל להפקיד יותר בחשבון זה. אם בכל זאת תהיה מעוניין להמשיך לחסוך, תצטרך לצבור חק מן ההחללה. לכן, טוב יהיה אם תחסוך ב"בגפן" וב"תמר" בעת ובעונה אחת. כך אתה צובר זכויות בשתי הקופות גם יחד ובכך העת, אחת קוטף את פירות האחת בעוד שאת פירות השניה אתה ממשיך לטפח. ומה שחשוב לא פחות: עם חיסכון כפול זה, אתה יכול להגיע לביטוח חיים חיים 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 חצי מיליון ל"י בבנק והוא משוכנע לחלוטין.

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



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"בגפן" ובאופן העסקתך.

אם תקח עט ונייר הרי הטבלה שלפניך תסייע לך לעשות

אח החישובים בעצמך.

כדאי גם לדעת ש-1 באפריל 1980, הועמדה תקרת

ההכנסה המזכה בהטבות במס על 474,000 ל"י בשנה.

בשנת המס הנוכחית אפשר לחסוך ב"תמר" ו"בגפן" עד

60,000 ל"י ולקבל את כל ה"סוכריית" שהזכרנו וליהנות

משמירת זכויות הוותק הראשוני בקופה.

מה זה קונטו קורנטי?

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

שיבה טובה - שיבה נוחה

הרשה לנו לגעת בנקודה רגישה.

יום צאתך לפנסיה.

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

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

קופת גמל גם לילדים

הקטן הזה גדול יהיה חוזקו עליו שיבוא כדרישות כיום מן הימים. אז כגיל תיכון, לפני שהוא פוצה פה, אתה שולח אותו לחר"ל או מעניק לו הפתעה ענק אחרת.

איך?

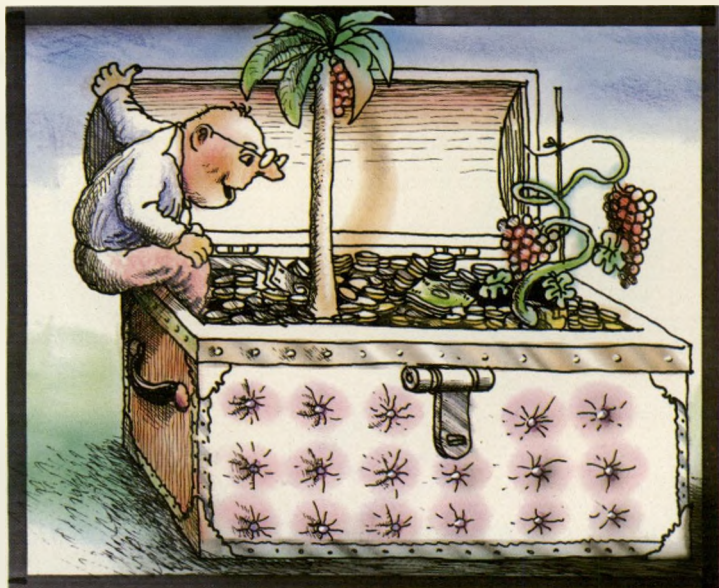
מכיון שראית את הנולד חסכת עבורו באחת מקופות הגמל של בנק דיסקונט.

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"בגפן". ככל שחסכת סכום גבוה יותר - יורד שיעור דמי ניהול החשבון ואתה נהנה באופן שוטף מהחזר כסף עד שיעור 0.75% לשנה. ובתחום ביטוח החיים, אתה מקבל בחזרה פרמיות ביטוח עבור כל סכום בלתי מבוטח בחשבונך.

לכן, כאשר אתה מקבל את רף הדיווח שלך כל שלושה חודשים ורואה שרווחיך תפחו במידת מה, תדע למה.



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