

# מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

## חיסכון פיננסי לעתיד

מגוון פתרונות פיננסיים חכמים של כלל ביטוח, המשלבים מגוון מסלולי השקעה ואיתנות פיננסית

### מגוון תכניות

#### חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות

חיסכון באמצעות הפקדות חודשיות שוטפות למטרות שונות כדוגמת חתונה, קניית דירה, חסכונות לעתיד הילדים, חסכונות לעתיד הנכדים וכדומה. לתכנית ניתן להוסיף כיסויים ביטוחיים על מנת להבטיח את מטרת החיסכון גם במקרים בלתי צפויים, כדוגמת:

- ◀ ביטוח חיים במקרה מוות
- ◀ מוות בתאונה
- ◀ נכות כתוצאה מתאונה
- ◀ שחרור מתשלום פרמיה במקרה של אובדן כושר עבודה

#### חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית

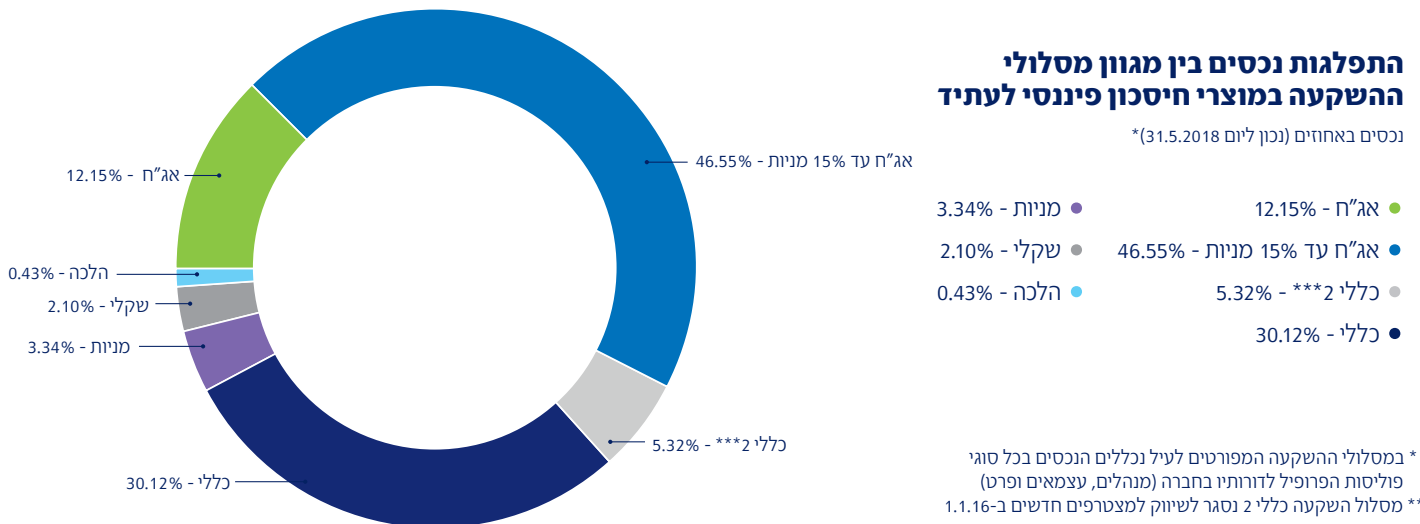
חיסכון לכל תקופה באמצעות הפקדה חד פעמית (גיל\*\* תום תקופה מקסימלי - 95)

### יתרונות התכניות

- ◀ אפשרות לחסוך בחיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות ו/או בחיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית
- ◀ מגוון מסלולי השקעה המאפשרים שילוב והתאמה מרבית לתנאי השוק ולצרכים משתנים
- ◀ שינוי מסלולי ההשקעה אינו כרוך בתשלום עמלות ובתשלום מס רווחי הון. תשלום המס יבוצע רק בעת משיכת הכספים ורק על הרווח הריאלי
- ◀ זכאות להחזרי מס רווח הון ללקוחות שהגיעו לגיל פרישה בשנת המס (1)
- ◀ אפשרות למשוך את הכסף בכל עת, ללא קנסות פדיון, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי

## התפלגות נכסים בין מגוון מסלולי ההשקעה במוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

נכסים באחוזים (נכון ליום 31.5.2018)\*



\* במסלולי ההשקעה המפורטים לעיל נכללים הנכסים בכל סוגי פוליסות הפרופיל לדורותיה בחברה (מנהלים, עצמאים ופרט) \*\*\* מסלול השקעה כללי 2 נסגר לשיווק למצטרפים חדשים ב-1.1.16

### להצטרפות ולמידע נוסף פנה/י לסוכן הביטוח שלך

מוקד פתרונות פיננסיים \*6022 | טל. 03-7616448 | פקס 077-6383235 | דוא"ל mokfinance@clal-ins.co.il | clal.co.il

(1) מבטוחים אשר הגיעו לגיל פרישה בשנת המס ואשר מלאו להם לפחות 55 ב-1.1.2003. זכאים לפטור מס רווחי הון בגיל הפרישה, עד לתקרת הפטור המתפרסמת על ידי שלטונות המס, והכל בכפוף להוראות מס הכנסה. החזר המס ייעשה על ידי הלקוח מול פקיד השומה | המידע המוצג לעיל אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בפוליסה/בתכנית. הפרטים המלאים מצויים בפוליסה/בתכנית הרלוונטית, אם וככל שקיימים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל ובין המידע המופיע בפוליסה/בתכנית, המידע הרשום בפוליסה/בתכנית גובר. המידע לעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין. מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר. אין במידע כדי להוות או להחליף ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל. \*\* גיל ביטוחי כהגדרתו בפוליסה.



חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית: 520024647710000000013090000002  
 חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות: 520024647710000000013100000010  
 ביטוח הכנסה עיסוקי - פרופיל שחרור בלבד: 5200246477100001250131600000000  
 ביטוח הכנסה - פרופיל שחרור בלבד: 5200246477100001252131600000000  
 ביטוח חיים למקרה מוות בפרמיה משתנה (בפרופיל): 5200246477100000000130000000000  
 ביטוח חיים למקרה נכות כתוצאה מתאונה (בפרופיל): 5200246477100000000131200000000  
 ביטוח נוסף למקרה מוות מתאונה: 5200246477100000000131100000000

# מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

ריכוז תשואות והרכב נכסים\* בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד מאי 2018

הרכב נכסים מאי 2018 (נכון ליום 31.5.2018)	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.5.2018 בא"ח	מדד חסרת סיכון - 5 שנים לפי ביטוח נט, נכון ל-31.5.2018	תשואות נומינליות ברוטו			מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה שנתית ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה שנתית ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 4.09%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 59.27%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.88%</li> <li>מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.52%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 4.21%</li> <li>הלוואות 5.01%</li> <li>נכסים אחרים 0.03%</li> </ul>	2,438,281	0.85	2.61%	1.27%	2.22%	<p><b>אג"ח</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 4.07%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 45.69%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 18.26%</li> <li>מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 10.06%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.57%</li> <li>פיקדונות 0.92%</li> <li>קרנות נאמנות 6.05%</li> <li>הלוואות 6.59%</li> <li>נכסים אחרים 4.77%</li> </ul>	9,345,062	1.20	3.73%	2.03%	3.61%	<p><b>אג"ח עד 15% מניות</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 6.08%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 23.47%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 18.79%</li> <li>מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 28.17%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.86%</li> <li>פיקדונות 0.04%</li> <li>קרנות נאמנות 7.58%</li> <li>הלוואות 5.12%</li> <li>נכסים אחרים 7.88%</li> </ul>	6,045,884	1.15	5.05%	2.66%	5.99%	<p><b>כללי</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 13.34%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 4.51%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 72.83%</li> <li>קרנות נאמנות 6.42%</li> <li>הלוואות 0.01%</li> <li>נכסים אחרים 2.89%</li> </ul>	617,467	0.82	7.60%	3.88%	9.22%	<p><b>מניות</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 4.79%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 75.78%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.69%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.71%</li> <li>הלוואות 1.02%</li> <li>נכסים אחרים 0.00%</li> </ul>	421,055	1.09	2.95%	1.86%	2.20%	<p><b>שקלי</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 4.69%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 24.33%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 32.02%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 37.27%</li> <li>קרנות נאמנות 1.66%</li> <li>נכסים אחרים 0.03%</li> </ul>	85,348	0.82	4.03%	1.55%	4.37%	<p><b>מסלול הלכה</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.</p>

\*במוחיו חשיפה

התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית, לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. לחישוב תשואה לתקופה יש לפנות לאתר האינטרנט בכתובת: [www.clal.co.il](http://www.clal.co.il). \*תשלום במניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב. הנתונים נלקחו מאתר ביטוח נט.