

### 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 כסויים ביטוחיים על מנת להבטיח את מטרת החיסכון גם במקרים בלתי צפויים, כדוגמת:

- ◀ ביטוח חיים למקרה מוות
- ◀ מוות מתאונה
- ◀ נכות עקב תאונה
- ◀ שחרור מתשלום פרמיה במקרה של אובדן כושר עבודה

##### חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית

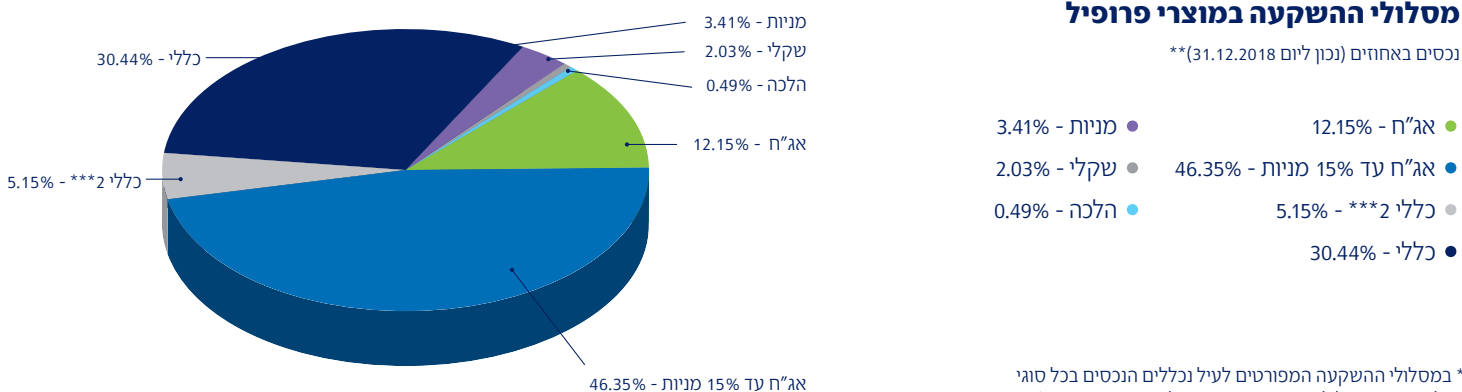
חיסכון לכל תקופה באמצעות הפקדה חד פעמית (גיל\* תום תקופה מקסימלי - 95)

#### 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 (2)
- ◀ אפשרות למשוך את הכסף בכל עת, ללא קנסות פדיון, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי

### התפלגות נכסים בין מגוון מסלולי ההשקעה במוצרי פרופיל

נכסים באחוזים (נכון ליום 31.12.2018)\*\*



\*\* במסלולי ההשקעה המפורטים לעיל נכללים הנכסים בכל סוגי פוליסות הפרופיל לדורותיו בחברה (מנהלים, עצמאים ופרט) מסלול השקעה כללי 2 נסגר לשיווק מצטרפים 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) חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות ו/או חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית (2) 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

# מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד ריכוז תשואות והרכב נכסים\* בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד דצמבר 2018

הרכב נכסים דצמבר 2018 (נכון ליום 31.12.2018)	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.12.2018 בא"ש	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים לפי ביטוח נט, נכון ל-30.11.18	תשואות נומינליות ברוטו			מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים	תשואה 12 חודשים אחרונים		
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 4.52%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 58.03%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 25.15%</li> <li>מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.08%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 3.76%</li> <li>הלוואות 5.36%</li> <li>נכסים אחרים 0.09%</li> </ul>	2,450,814	0.32	1.99%	1.58%	-0.61%	4	<b>אג"ח</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 4.69%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 45.24%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 19.53%</li> <li>מניות**, אופציות ותעודות סל מנייתיות 10.77%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.13%</li> <li>פיקדונות 0.91%</li> <li>קרנות נאמנות 4.07%</li> <li>הלוואות 6.75%</li> <li>נכסים אחרים 4.91%</li> </ul>	9,346,068	0.71	2.71%	2.30%	-0.67%	6	<b>אג"ח עד 15 מניות</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 5.84%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 22.68%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 20.16%</li> <li>מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 28.77%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.53%</li> <li>פיקדונות 0.04%</li> <li>קרנות נאמנות 6.05%</li> <li>הלוואות 5.24%</li> <li>נכסים אחרים 8.69%</li> </ul>	6,137,734	0.86	3.60%	3.30%	-0.53%	99	<b>כללי</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 13.84%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 4.39%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 74.40%</li> <li>קרנות נאמנות 5.71%</li> <li>הלוואות 0.05%</li> <li>נכסים אחרים 1.61%</li> </ul>	686,849	0.60	4.14%	4.16%	-4.37%	9	<b>מניות</b> נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 3.82%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 76.33%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 18.13%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.70%</li> <li>הלוואות 1.02%</li> <li>נכסים אחרים 0.00%</li> </ul>	408,945	0.42	2.25%	1.36%	-1.42%	28	<b>שקלי</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 6.64%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 23.45%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 34.13%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.55%</li> <li>קרנות נאמנות 0.42%</li> <li>נכסים אחרים -0.19%</li> </ul>	97,894	0.57	2.64%	2.35%	-2.22%	205	<b>מסלול הלכה</b> 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.

\*במונחי חשיפה