

מוֹצָרִי פְּרוֹפִיל

רכיבת תשואות והרכבת נכסים בפוליסות פרופיל



הפקדה לפוליסות פרופיל במסגרת תיקון 190

תיקון 190 מאפשר לכם ליהנות מהטבות מס ייחודיות בפוליסות פרופיל, וזאת כאשר סביבת הריבית והאינפלציה ממשק נמוכות.

יתרונות משמעותיים להפקדה לפוליסות פרופיל במסגרת תיקון 190

- ◀ מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות
- ◀ מעבר חופשי בין מסלולי השקעה. המעבר מתבצע ללא עלות ולא מהווה אירוע מס מס רווח הון משולם רק בעת פדיון
- ◀ אפשרות המשיכת מלאה או חלקית בכל עת (החל מגיל 50* , בהתאם לכללי ההוון)
- ◀ מס רווח הון נומינלי בשיעור 15% (יתרון בסביבת אינפלציה נמוכה)
- ◀ אפשרות להעברה בין דורות (במייסוי מופחת)
- ◀ אפשרות לקבלת קצבה חודשית לכל החיים.
- ◀ בנוסף, הקצבה החודשית מוגדרת כקצבה מוכרת בפטור מלא מס רווח הון (מעל גיל 60*)
- ◀ לักษות החל מגיל 60 ניתן להפקיד כספים לפוליסת ביטוח פרופיל תוך הבטחת מוקדם קצבה קבוע לכל החיים, בגין הכספי שניצבבו מעל התקופה המופחת*

הפקדה וניזוד לפרוfil מאוחד ופרוfil מאוחד אקטיבי

מנהלים את הכספי במקום אחד, ומקבלים יותר

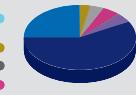
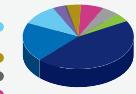
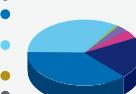
מעבירים את הכספי הכספי בתכניות הביטוח של הלוקו בחברות אחרות לפוליסת מאוחדת אחת בקלות ובפשטות ונוהנים מדמי ניהול מופחתים*** - ככל שהקצבה העוברת לפוליסה עולה.

- ◀ **חבילת פרופיל מאוחד אקטיבי** - מאפשרת ניזוד מרובה לפוליסת אחת פעליה יכול הלוקו גם להפקיד הפקדות שוטפות
- ◀ **חבילת פרופיל מאוחד** - מאפשרת ניזוד מרובה לפוליסת אחת ללא הפקדות שוטפות

כל ביטוח ופיננסים: פקס 077-6383235 | דוא"ל mokfinance@clal-ins.co.il

מוֹצָרִי פְּרוֹפִיל

רכיב תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

רכוב נכסים ספטמבר 2019 (נכ"ל יומן 30.9.2019 ו-31.8.2019)	שווי יתרה כסילול המקעה 30.9.2019 ב严厉' ש	מדד שארף - ריבית חסיטה -ל-5 שנים לפחות ביחסו נסוכן ל-7	תשואות נמייניות ברוחו			מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה מכוערת שנויות 60 הודשים אחריים	תשואה מכוערת שנויות 36 הודשים אחריים	תשואה 12 הודשים אחריים		
			תשואה מכוערת שנויות 60 הודשים אחריים	תשואה מכוערת שנויות 36 הודשים אחריים	תשואה 12 הודשים אחריים		
	2,605,057	1.19	2.29%	2.90%	5.05%	4	אג'ח נכ"ל המסלול יהו חשופים לנכסים הבאים באז"ח ובחול' אג'ח סחריות שאין סחריות, נ"ע מסחריים, הלוואות שאין סחריות, אג'ח להרמה ופיקניות, בשוויו חסיפה שלא פחת מ-75% ולא עליה על 120% מנכסים המסלול, שיפקה לנכסים כאמור תושה באמצעות השקעה ביישורי, בגדירם, בבעלותם של, בקשרו נאכונות ואירועים ההשקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לזראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
	10,155,000	1.28	3.15%	4.08%	4.83%	6	אג'ח עד 15% נמיות נכ"ל המסלול יהו חשופים לנכסים הבאים: אג'ח סחריות שאין סחריות לחומרה, נ"ע מסחריים, הלוואות שאין סחריות להרמה, אג'ח למכירה, פיקניות, אג'ח של ממשלת ישראל או אג'ח של ממשלה אחרת, חסיפה לנכסים אג'ח תוהו בשיעור שלא פחת מ-75% ולא עליה על 120% מנכסים המסלול, שיפקה לטעינה תוהה בשיעור שלא עליה על 15% על מנכסים המסלול. חסיפה לנכסים כאח'ם או במניות ההשקעה בכספיין והן באמצעות השקעה בגדרים, בבעלותם של, בקשרו נאכונות ואירועים ההשקעה. שיפקה לנכסים שאינם כמי אג'ח ואינם פניות תוהה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות וככפוף לדין.
	886,006	0.56	5.82%	9.29%	3.07%	9	מניות נכ"ל המסלול יהו חשופים למניות באז"ח ובחול' ל- בשיעור חסיפה שלא פחת מ-75% ולא עליה על 120% מנכסים המסלול. שיפקה לנכסים כאח'ם תשוע באמצעות השקעה ביישורי, בנדרים, בבעלותם של, בקשרו נאכונות ואירועים ההשקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לזראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
	426,504	1.34	2.61%	2.85%	5.66%	28	סקלי נכ"ל המסלול יהו חשופים לנכסים הבאים, שאים yczodim: פיקניות Skali, מלות משלטיות, הלוואות שליטות ואג'ח שליטות סחריות ויאן סחריות, בשיעור שלא פחת מ-75% ולא עליה על 120% מנכסים המסלול. שיפקה לנכסים כאח'ם תשוע באמצעות השקעה ביישורי, בנדרים, בבעלותם של, בקשרו נאכונות ואירועים ההשקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לזראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
	117,997	0.62	3.02%	4.63%	2.12%	205	מסלול גלכה נכ"ל המסלול יהו חשופים לנכסים מסוגם שוניים בכפוף להוואות הדין וככפוף לכליל ההלהה היהודית בלבד. ההשקעה במסלול תיריה בסוכנות ובוחרה הכלדרה של עדת ההשקעות וחברה מנהלת תהה ייבת עליה באנטומת לי העימיקם במסלול זה. האשאה התשיאה במסלול מוגבלת בפרק שההשקעות בעקבות זכויות לזראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
	2,283,694					9659	תלי גיל עד גיל 50 נכ"ל המבוקחים יהו חשופים לנכסים שווים בכפוף להוואות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, ביחסו בין היתר, בಗלי המבוקחים בכל מסלול.
	517,131					9660	תלי גיל 50-60 נכ"ל המבוקחים יהו חשופים לנכסים שווים בכפוף להוואות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, ביחסו בין היתר, בגלי המבוקחים בכל מסלול.
	635,502					9661	תלי גיל 60+ ומיללה נכ"ל המבוקחים יהו חשופים לנכסים שווים בכפוף להוואות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, ביחסו בין היתר, בגלי המבוקחים בכל מסלול.

המידע המוצג לעיל אינו מפרט את כל הזראות, התנאים והסיגים הכלולים בפוליסה/בתכנית. הפרטים המלאים מצוים בפוליסה/בתכנית הרלוונטי, אם וככל קיימיים. כל מקרה של סתרה או אי התאמת בין המידע המופיע לעיל ובין המציאות המופיע בפוליסה/בתכנית, המידע דלעיל הוא מודיע בלבד וחלקי אג'ן וכל התיקיות מקופה לכל הבהיר הלועני ונושאים הנוגעים לעניין. מדובר שפטו למת מושג באיסטי בלבד איזה המתואר. אין במידע כדי להזות או להחליף ייעוץ רפואי או פנסוני/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית לכל נזק שייגרם עקב שימוש במידע זה. במידע שפטו לתמת מושג באיסטי בלבד איזה המתואר. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להציג על תשואות שתושגנה בעתידי. התשואה רינה נומינלית ברוטו ממוצע שנתי, לפניו ניכוי דמי ניהול. התשואה רינה נומינלית ברוטו ממוצע שנתי, לפניו ניכוי דמי ניהול. *במנוחה חסיפה** תשלים במיניות בלתי סחריות במסגרת הסדרי חוב.