

# מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד<sup>(1)</sup>

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

#### חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית

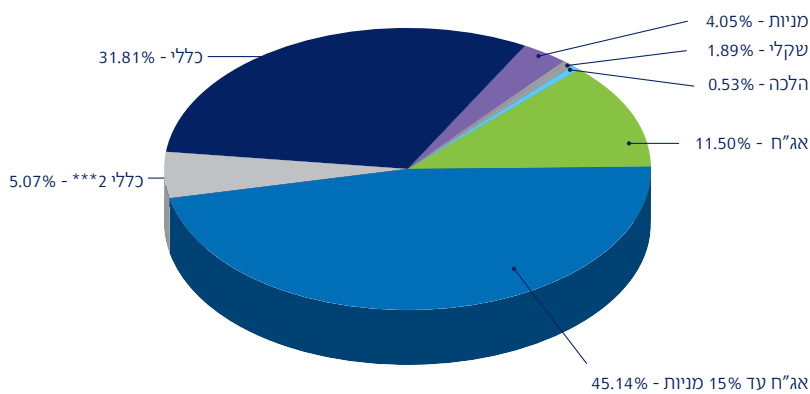
חיסכון לכל תקופה באמצעות הפקדה חד פעמית (גיל\* תום תקופה מקסימלי - 95)

### 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<sup>(2)</sup>
- ◀ 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 31.10.2019)\*\*



- 4.05% - מניות
- 11.50% - אג"ח
- 1.89% - שקלי
- 45.14% - אג"ח עד 15% מניות
- 0.53% - הלכה
- 5.07% - כללי 2\*\*\*
- 31.81% - כללי

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

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 ואשר מלאו להם לפחות 55 שנים ביום 01.01.2003 זכאים להטבת מס שמשמעותה פטור ממס בגין הכנסות מריבית, והכל בכפוף להוראות מס הכנסה והתקרות המתפרסמות על ידו. מימוש הטבת 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 דלעיל 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.

# מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

## ריכוז תשואות והרכב נכסים\* בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

הרכב נכסים אוקטובר 2019 (נכון ליום 31.10.2019)	נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.10.2019 באלפי ₪	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים לפי ביטוח נט, נכון ל-30.09.2019	תשואות נומינליות ברוטו			מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים		
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 8.13%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 47.50%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 32.02%</li> <li>מניות**, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.66%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 3.25%</li> <li>הלוואות 5.60%</li> <li>נכסים אחרים 0.82%</li> </ul>	2,620,168	1.22	2.31%	3.09%	6.09%	4	<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 8.01%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 40.58%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 20.87%</li> <li>מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 12.54%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.62%</li> <li>פיקדונות 0.88%</li> <li>קרנות נאמנות 3.11%</li> <li>הלוואות 6.48%</li> <li>נכסים אחרים 4.91%</li> </ul>	10,287,674	1.33	3.27%	4.38%	6.87%	6	<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 אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה 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 6.77%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 20.19%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 20.90%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.68%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.14%</li> <li>פיקדונות 0.04%</li> <li>קרנות נאמנות 3.80%</li> <li>הלוואות 5.13%</li> <li>נכסים אחרים 8.35%</li> </ul>	7,250,187	1.02	4.63%	6.56%	8.15%	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 10.83%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 5.30%</li> <li>מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 76.18%</li> <li>קרנות נאמנות 5.96%</li> <li>הלוואות 0.33%</li> <li>נכסים אחרים 1.39%</li> </ul>	923,486	0.61	6.92%	10.49%	12.00%	9	<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 10.56%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 64.94%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 21.63%</li> <li>קרנות נאמנות 0.98%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.71%</li> <li>הלוואות 1.15%</li> <li>נכסים אחרים 0.01%</li> </ul>	430,713	1.34	2.63%	3.06%	6.65%	28	<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 7.11%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 21.97%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 33.84%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות *36.74%</li> <li>קרנות נאמנות 0.25%</li> <li>נכסים אחרים 0.08%</li> </ul>	121,345	0.68	3.42%	5.18%	6.16%	205	<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>