

מוצרי פרופיל

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

הפקדה לפוליסת פרופיל במסגרת תיקון 190

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

- ◀ 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 משיכה מלאה או חלקית בכל עת (החל מגיל 60*, בהתאם לכללי ההיוון)
- ◀ מס רווח הון נומינלי בשיעור 15% (יתרון בסביבת אינפלציה נמוכה)
- ◀ אפשרות להעברה בין דורית (במיסוי מופחת)
- ◀ אפשרות לקבלת קצבה חודשית לכל החיים.
- ◀ בנוסף, הקצבה החודשית מוגדרת כקצבה מוכרת בפטור מלא ממס רווח הון (מעל גיל 60*)
- ◀ ללקוחות החל מגיל 60 ניתן להפקיד כספים לפוליסת ביטוח פרופיל תוך הבטחת מקדם קצבה קבוע לכל החיים, בגין הכספים שנצברו מעל התקרה המוטבת**

הפקדה וניוד לפרופיל מאוחד ופרופיל מאוחד אקטיבי

מנהלים את הכסף במקום אחד, ומקבלים יותר

מעבירים את הכספים הצבורים בתכניות הביטוח של הלקוח בחברות אחרות לפוליסה מאוחדת אחת בקלות ובפשטות ונהנים מדמי ניהול מופחתים*** - ככל שהצבירה העוברת לפוליסה עולה.

◀ **חבילת פרופיל מאוחד אקטיבי** - מאפשרת ניוד מרובה לפוליסה אחת פעילה אליה יוכל הלקוח גם להפקיד הפקדות שוטפות

◀ **חבילת פרופיל מאוחד** - מאפשרת ניוד מרובה לפוליסה אחת ללא הפקדות שוטפות

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

מוצרי פרופיל

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

| מסלול ומדיניות השקעה | מס' אוצר | תשואות נומינליות ברוטו | | | מדידת שארפ - ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים לפי ביטוח נט, נכון ל-31.5.2020 | נכסים של מסלול ההשקעה ליום 30.6.2020 באילפי ₪ | הרכב נכסים יוני 2020 (נכון ליום 30.6.2020) |
|---|----------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|--|--|
| | | תשואה 12 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתי 36 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתי 60 חודשים אחרונים | | | |
| אג"ח נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחול: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה וקונדוט, 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. | 4 | 2.36% | 2.78% | 2.45% | 2,610,137 | <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 7.96% אג"ח ממשלתיות סחירות 44.74% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 32.65% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.08% אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.37% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 4.07% הלוואות 5.94% נכסים אחרים 2.20% | |
| אג"ח עד 15% מניות 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 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. | 6 | 1.43% | 3.19% | 2.89% | 10,319,111 | <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 10.04% אג"ח ממשלתיות סחירות 36.08% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 22.18% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 11.69% אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.29% פיקדונות 0.84% קרנות נאמנות 4.17% הלוואות 6.55% נכסים אחרים 6.17% | |
| מניות נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחול, 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. | 9 | -7.27% | 2.94% | 2.81% | 950,312 | <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 10.66% אג"ח ממשלתיות סחירות 1.05% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 74.02% קרנות נאמנות 9.46% הלוואות 1.55% נכסים אחרים 3.26% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% | |
| שקלי נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלות 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. | 28 | 5.25% | 3.28% | 2.99% | 661,426 | <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 9.53% אג"ח ממשלתיות סחירות 64.81% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 16.80% קרנות נאמנות 0.81% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.24% הלוואות 7.73% נכסים אחרים 0.08% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% | |
| מסלול להנה 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 באמנתו על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. | 205 | -2.47% | 2.11% | 1.85% | 131,298 | <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 3.43% אג"ח ממשלתיות סחירות 24.59% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 34.13% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.79% הלוואות 0.24% קרנות נאמנות 1.78% נכסים אחרים 0.04% | |
| כלל - מסלול לבני 50 ומטה נכסי המבטוחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין, הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטוחים בכל מסלול. | 9659 | -2.25% | 3.03% | | 2,688,068 | <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 6.86% אג"ח ממשלתיות סחירות 14.44% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 29.70% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.63% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.94% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 5.94% הלוואות 1.46% נכסים אחרים 6.03% | |
| כלל - מסלול לבני 50 עד 60 נכסי המבטוחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין, הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטוחים בכל מסלול. | 9660 | -1.60% | 2.84% | | 665,321 | <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 4.11% אג"ח ממשלתיות סחירות 17.75% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 30.34% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 24.19% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.53% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 4.82% הלוואות 1.16% נכסים אחרים 1.18% | |
| כלל - מסלול לבני 60 ומעלה נכסי המבטוחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין, הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטוחים בכל מסלול. | 9661 | -0.32% | 2.81% | | 771,194 | <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 10.38% אג"ח ממשלתיות סחירות 25.50% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 37.32% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 16.10% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.74% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 4.29% הלוואות 1.33% נכסים אחרים 3.34% | |

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 דלעיל יהיו 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 פנימי ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית לכל נזק שייגרם עקב שימוש במידע זה. התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי, לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. *במונחי חשיפה**תשלום במניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב.