

מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

פתרונות פיננסיים חכמים המשלבים מבחר מסלולי השקעה, גמישות ונזילות מלאים.

פוליסת חיסכון פיננסי לעתיד מהווה אפיק חיסכון לכל מטרה באמצעות הפקדה חד פעמית ו/או חודשית, מבחר מסלולי השקעה בהתאם לצרכי הלקוח, נזילות מלאה בכל עת, ויתרונות מול מכשירי השקעה אחרים.

למה כדאי לחסוך בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

| | |
|--|---|
| <p>מבחר: מבחר מסלולי השקעה המאפשרים שילוב והתאמה מרבית לתנאי השוק ולצרכים משתנים</p> |  |
| <p>גמישות: שינוי מסלולי ההשקעה אינו כרוך בתשלום עמלות ובתשלום מס רווחי הון. תשלום המס יבוצע רק בעת משיכת הכספים ורק על הרווח הריאלי</p> |  |
| <p>הטבות מס: זכאות להטבות מס ללקוחות שהגיעו לגיל פרישה בשנת המס⁽²⁾</p> |  |
| <p>נזילות: אפשרות למשוך את הכסף בכל עת, ללא קנסות פדיון, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי</p> |  |
| <p>הלוואות: אפשרות לקבלת הלוואה לכל מטרה, בתנאים אטרקטיביים, מתוך כספי הפוליסה</p> |  |
| <p>נכסים לא סחירים: אפשרות לחשיפה לנכסים בלתי סחירים כגון נדל"ן, אשראי פרטי וקרנות השקעה פרטיות</p> |  |

(1) חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות ו/או חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית (2) מבוטחים 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

מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

ריכוז תשואות והרכב נכסים* בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

| הרכב נכסים אוגוסט 2020 (נכון ליום 31.8.2020) | שווי יתרת מסלול ההשקעה ליום 31.8.2020 באלפי ₪ | מדד שארפ- ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים לפי ביטוח נט, נכון 31.8.2020-7 | 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"> מזומנים ושוי מזומנים 5.14% אג"ח ממשלתיות סחירות 45.04% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 33.79% מניות**, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.12% אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.51% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 5.21% הלוואות 5.91% נכסים אחרים 2.28% | 2,643,983 | 0.76 | 2.49% | 2.80% | 2.26% | 4 | <p>אג"ח</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"> מזומנים ושוי מזומנים 4.20% אג"ח ממשלתיות סחירות 36.96% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 26.83% מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 11.98% אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.38% פיקדונות 0.83% קרנות נאמנות 3.96% הלוואות 6.58% נכסים אחרים 6.27% | 10,615,305 | 0.75 | 3.26% | 3.59% | 2.98% | 6 | <p>אג"ח עד 15% מניות</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 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"> מזומנים ושוי מזומנים 5.75% אג"ח ממשלתיות סחירות 16.64% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.91% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.48% אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.20% פיקדונות 0.04% קרנות נאמנות 6.05% הלוואות 8.37% נכסים אחרים 10.57% | 7,938,801 | 0.6 | 4.09% | 4.60% | 3.13% | 99 | <p>כללי</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"> מזומנים ושוי מזומנים 7.62% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.92% מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 74.79% קרנות נאמנות 10.52% הלוואות 1.39% נכסים אחרים 4.72% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.03% | 1,071,028 | 0.43 | 5.45% | 5.85% | 3.31% | 9 | <p>מניות</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"> מזומנים ושוי מזומנים 5.88% אג"ח ממשלתיות סחירות 66.82% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.41% קרנות נאמנות 0.83% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.08% הלוואות 7.90% נכסים אחרים 0.07% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01% | 685,534 | 0.99 | 2.84% | 2.97% | 3.39% | 28 | <p>שקלי</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"> מזומנים ושוי מזומנים 3.10% אג"ח ממשלתיות סחירות 23.68% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 32.28% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות * 38.93% הלוואות 0.25% קרנות נאמנות 1.55% נכסים אחרים 0.20% | 141,094 | 0.42 | 2.93% | 3.12% | 2.14% | 205 | <p>מסלול הלכה</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> |