



# קופת גמל להשקעה

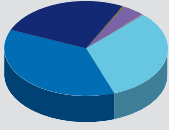
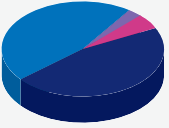
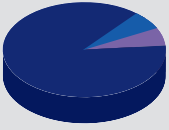
## כלל גמל לעתיד


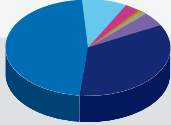
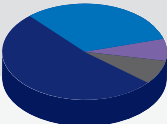
כלל גמל לעתיד היא קופת גמל להשקעה המהווה אפיק חיסכון באמצעות הפקדה חודשית או חד פעמית. בנוסף, בחירה בחיסכון באפיק זה מעניקה לחוסך יתרונות מיסוי משמעותיים, בעיקר בגיל הפרישה\*.

### למה כדאי לחסוך בכלל גמל לעתיד?

<p>אפשרות לחסוך באמצעות הפקדות חודשיות או כסכום חד פעמי (תקרת ההפקדה צמודה למדד ועומדת על 76,449 ₪ נכון לשנת 2023). הכספים המופקדים בקופה נזילים וניתנים למשיכה חלקית או מלאה, מדי יום**</p>	
<p>אפשרות לחסוך עבור הילדים או הנכדים בחשבון שיירשם על שמם</p>	
<p>מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות המאפשרים התאמה מירבית לתנאי השוק ולהעדפת הלקוח, תוך אפשרות לחשיפה לנכסים אלטרנטיביים</p>	
<p>שינוי מסלולי השקעה אינו כרוך בתשלום ואינו נחשב ארוע מס</p>	
<p>אפשרות להמיר את הכספים הצבורים בקופה כקצבה חודשית, פטורה ממס, לכל החיים החל מגיל 60, באמצעות העברתם לקופת גמל לקצבה וליהנות מפטור מלא ממס רווחי הון. בנוסף, הקצבה החודשית תחשב כ'קצבה מוכרת' (קצבה פטורה ממס הכנסה)</p>	

\*הכספים המופקדים בקופה אינם מזכים בכל הטבת מס בעת ההפקדה\*\* בחיוב מס רווח הון בשיעור 25% רווח ריאלי

הרכב נכסים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 04/2023	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	מדיניות ההשקעה	שם המסלול	מס באוצר
 <ul style="list-style-type: none"> <li>10.98% מזומנים ושווי מזומנים</li> <li>18.06% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>26.31% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>28.32% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.93% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>4.19% קרנות נאמנות</li> <li>8.67% הלוואות</li> <li>2.55% נכסים אחרים</li> </ul>	1,618,858	5.98%	19.02%	-3.74%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	כללי	7988
 <ul style="list-style-type: none"> <li>5.80% מזומנים ושווי מזומנים</li> <li>46.71% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>44.21% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>0.01% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>3.46% קרנות נאמנות</li> <li>0.00% הלוואות</li> <li>-0.20% נכסים אחרים</li> </ul>	25,825	0.26%	0.78%	-1.76%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות. החשיפה תהיה 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	אג"ח	7989
 <ul style="list-style-type: none"> <li>8.35% מזומנים ושווי מזומנים</li> <li>81.66% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>9.08% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>0.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>1.19% קרנות נאמנות</li> <li>0.00% הלוואות</li> <li>-0.29% נכסים אחרים</li> </ul>	9,598	**	**	**	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בלבד. החשיפה 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	אג"ח ממשלת ישראל	7990

מס באוצר	שם המסלול	מדיניות ההשקעה	תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 04/2023	הרכב נכסים
7991	מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל 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	-9.21%	37.04%	11.07%	492,981	 <ul style="list-style-type: none"> <li>13.94% מזומנים ושווי מזומנים</li> <li>4.44% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>0.65% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>73.11% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>8.74% קרנות נאמנות</li> <li>0.00% הלוואות</li> <li>-0.87% נכסים אחרים</li> </ul>
7992	אג"ח עד 15% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין 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 100% 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	-2.86%	7.01%	2.28%	190,884	 <ul style="list-style-type: none"> <li>4.55% מזומנים ושווי מזומנים</li> <li>30.48% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>45.71% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>7.96% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.18% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>4.54% קרנות נאמנות</li> <li>3.87% הלוואות</li> <li>1.71% נכסים אחרים</li> </ul>
7993	כלל גמל לעתיד שקלי טווח קצר	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. 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	1.97%	2.09%	0.69%	27,015	 <ul style="list-style-type: none"> <li>30.73% מזומנים ושווי מזומנים</li> <li>31.12% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>13.79% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>0.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.07% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>24.35% פיקדונות</li> <li>0.00% קרנות נאמנות</li> <li>0.00% הלוואות</li> <li>-0.05% נכסים אחרים</li> </ul>

מס באוצר	שם המסלול	מדיניות ההשקעה	תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 04/2023	הרכב נכסים
7994	מסלול הלכה	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	-3.45%	10.87%	3.50%	24,634	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 5.93%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 21.34%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 33.68%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 38.50%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 0.88%</li> <li>הלוואות 0.00%</li> <li>נכסים אחרים -0.34%</li> </ul>
13344	כלל גמל לעתיד מחקה S&P 500	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.	8.50%	**	**	201,771	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 27.12%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 72.93%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 0.00%</li> <li>הלוואות 0.00%</li> <li>נכסים אחרים -0.05%</li> </ul> <p>* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ- 98%</p>