

# 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](mailto:mokfinance@clal-ins.co.il) | [clal.co.il](http://clal.co.il)

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

הרכב נכסים נובמבר 2023 (נכון ליום 30.11.2023)	שווי יתרת מסלול ההשקעה ליום 30.11.2023 באלפי ₪	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים לפי ביטוח נטו, נכון ל-31.10.2023	תשואות נומינליות ברוטו			מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים		
<ul style="list-style-type: none"> <li>4.83% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>22.57% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>38.75% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>0.88% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.43% אג"ח קצנרניות לא סחירות</li> <li>0.27% פיקדונות</li> <li>3.90% קרנות נאמנות</li> <li>13.63% הלוואות</li> <li>13.75% נכסים אחרים</li> </ul>	2,348,988	-0.16	2.18%	0.95%	3.31%	4	<b>אג"ח</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה וקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
<ul style="list-style-type: none"> <li>5.67% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>15.28% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>30.69% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>10.85% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.19% אג"ח קצנרניות לא סחירות</li> <li>1.06% פיקדונות</li> <li>6.37% קרנות נאמנות</li> <li>13.09% הלוואות</li> <li>15.81% נכסים אחרים</li> </ul>	10,357,112	0.11	3.29%	2.18%	3.05%	6	<b>אג"ח עד 15% מניות</b> 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 ממשלת 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 בגזרים, 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>17.08% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>0.26% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>71.13% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קצנרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>9.48% קרנות נאמנות</li> <li>0.75% הלוואות</li> <li>1.30% נכסים אחרים</li> </ul>	2,371,342	0.21	6.54%	5.12%	1.16%	9	<b>מניות</b> נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
<ul style="list-style-type: none"> <li>5.00% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>39.68% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>38.20% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>1.08% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>2.98% אג"ח קצנרניות לא סחירות</li> <li>0.57% פיקדונות</li> <li>2.23% קרנות נאמנות</li> <li>10.11% הלוואות</li> <li>0.16% נכסים אחרים</li> </ul>	367,214	-0.63	0.80%	-1.51%	1.77%	28	<b>שקלי</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלות ממשלתיות, הלוואות שקליות, אג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
<ul style="list-style-type: none"> <li>6.19% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>14.33% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>34.70% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>40.97% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קצנרניות לא סחירות</li> <li>0.20% פיקדונות</li> <li>1.89% קרנות נאמנות</li> <li>1.70% הלוואות</li> <li>0.02% נכסים אחרים</li> </ul>	191,329	0.08	3.15%	2.73%	4.53%	205	<b>מסלול הלכה</b> 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 באמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.
<ul style="list-style-type: none"> <li>5.58% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>4.24% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>21.17% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>37.20% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.19% אג"ח קצנרניות לא סחירות</li> <li>0.06% פיקדונות</li> <li>5.23% קרנות נאמנות</li> <li>7.46% הלוואות</li> <li>17.88% נכסים אחרים</li> </ul>	4,228,896	0.30	5.60%	4.82%	2.85%	9659	<b>כלל - מסלול לבני 50 ומטה</b> 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>7.40% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>10.37% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>30.34% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>31.14% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.00% אג"ח קצנרניות לא סחירות</li> <li>0.14% פיקדונות</li> <li>4.29% קרנות נאמנות</li> <li>5.91% הלוואות</li> <li>9.40% נכסים אחרים</li> </ul>	2,034,250	0.22	4.64%	3.76%	3.26%	9660	<b>כלל - מסלול לבני 50 עד 60</b> 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>4.32% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>19.17% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>33.01% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>18.74% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.12% אג"ח קצנרניות לא סחירות</li> <li>0.26% פיקדונות</li> <li>3.84% קרנות נאמנות</li> <li>6.89% הלוואות</li> <li>12.64% נכסים אחרים</li> </ul>	2,023,634	0.10	3.55%	2.55%	2.68%	9661	<b>כלל - מסלול לבני 60 ומעלה</b> 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.

המידע המוצג לעיל אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסיגים 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 פנימיני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית לכל נזק שיגרם עקב שימוש במידע זה. התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית, 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.

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

הרכב נכסים נובמבר 2023 (נכון ליום 30.11.2023)	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 30.11.2023 באלפי ₪	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי ביטוח נט, נכון ל-31.10.2023	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 11.72%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 26.51%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותועדות סל אג"חיות 48.79%</li> <li>מניות, אופציות ותועדות סל מנייתיות 0.01%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.01%</li> <li>פיקדונות 12.85%</li> <li>קרות נאמנות 0.00%</li> <li>הלוואות 0.12%</li> <li>נכסים אחרים 0.00%</li> </ul>	307,239	**	**	**	4.35%	13244	<b>שיקלי טוח קצר</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוח ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושיאין 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 45.23%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותועדות סל אג"חיות 0.00%</li> <li>מניות, אופציות ותועדות סל מנייתיות 54.77%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרות נאמנות 0.00%</li> <li>הלוואות 0.00%</li> <li>נכסים אחרים 0.00%</li> </ul> <p>* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ-99%</p>	1,082,459	**	**	**	23.85%	13346	<b>מחקה מדד S&amp;P 500</b> נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חחים עתידים, אופציות וכתבי אופציות), אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה שלא יעלה 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע במזומנים לצורך טיפול בביטחונות בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים. עקיבה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

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 המדובר. אין במידע כדי להוות או להחליף ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית לכל נזק שייגרם עקב שימוש במידע זה. התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית, לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. \*במונחי חשיפה\*\*תשלום בניית בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב.