

# 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><b>מבחר:</b> מבחר מסלולי השקעה המאפשרים שילוב והתאמה מרבית לתנאי השוק ולצרכים משתנים</p>	
<p><b>גמישות:</b> שינוי מסלולי ההשקעה אינו כרוך בתשלום עמלות ובתשלום מס רווחי הון. תשלום המס יבוצע רק בעת משיכת הכספים ורק על הרווח הריאלי</p>	
<p><b>הטבות מס:</b> זכאות להטבות מס ללקוחות שהגיעו לגיל פרישה בשנת המס<sup>(2)</sup></p>	
<p><b>נזילות:</b> אפשרות למשוך את הכסף בכל עת, ללא קנסות פדיון, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי</p>	
<p><b>הלוואות:</b> אפשרות לקבלת הלוואה לכל מטרה, בתנאים אטרקטיביים, מתוך כספי הפוליסה</p>	
<p><b>נכסים לא סחירים:</b> 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 יוני 2024 (נכון ליום 30.6.2024)	שווי יתרת מסלול השקעה ליום 30.6.2024 באלפי ₪	שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 05/2024	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 6.45%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 21.21%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 35.76%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 1.00%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.11%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 3.30%</li> <li>הלוואות 13.49%</li> <li>השקעות אחרות 17.68%</li> </ul>	2,232,732	-0.01	1.89%	0.89%	3.14%	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 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 8.46%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 12.93%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.74%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 21.92%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.77%</li> <li>פיקדונות 0.10%</li> <li>קרנות נאמנות 5.76%</li> <li>הלוואות 12.00%</li> <li>השקעות אחרות 20.32%</li> </ul>	9,791,060	0.27	3.20%	1.63%	4.46%	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 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 3.80%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 9.39%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.30%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.57%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.75%</li> <li>פיקדונות 0.15%</li> <li>קרנות נאמנות 4.95%</li> <li>הלוואות 7.76%</li> <li>השקעות אחרות 22.34%</li> </ul>	12,408,182	0.53	5.70%	3.13%	7.46%	99	<b>כללי</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 12.78%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 4.89%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.07%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 71.40%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.33%</li> <li>קרנות נאמנות 7.37%</li> <li>הלוואות 0.59%</li> <li>השקעות אחרות 2.57%</li> </ul>	2,507,290	0.49	8.08%	3.36%	13.38%	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, 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 8.00%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 39.36%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 37.27%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.74%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.27%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 2.09%</li> <li>הלוואות 9.88%</li> <li>השקעות אחרות 0.40%</li> </ul>	338,714	-0.42	0.49%	-0.79%	2.39%	28	<b>שקלי</b> 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.
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 5.55%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 13.88%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 33.49%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 41.27%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 4.82%</li> <li>הלוואות 1.38%</li> <li>השקעות אחרות -0.38%</li> </ul>	193,852	0.36	3.87%	2.47%	7.89%	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 בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית, לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. לחישוב תשואה לתקופה יש לפנות לאתר האינטרנט בכתובת: [www.clal.co.il](http://www.clal.co.il). \*במונחי חשיפה \*\*תשלום במניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב. הנתונים נלקחו מאתר ביטוח נט.

# מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

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

הרכב נכסים יוני 2024 (נכון ליום 30.6.2024)	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 30.6.2024 באלפי ₪	שארפ-ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים נכון 05/2024-7	תשואות נומינליות ברוטו			מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים		
<p>4.99% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>21.68% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>73.21% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>0.00% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</p> <p>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</p> <p>0.00% פיקדונות</p> <p>0.00% קרנות נאמנות</p> <p>0.12% הלוואות</p> <p>0.00% השקעות אחרות</p>	242,904	**	**	**	4.88%	13244	<p><b>שיקלי טווח קצר</b></p> <p>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.</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמטרת החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<p>63.46% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>36.15% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</p> <p>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</p> <p>0.00% פיקדונות</p> <p>0.00% קרנות נאמנות</p> <p>0.00% הלוואות</p> <p>0.39% השקעות אחרות</p> <p>* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ-98%</p>	1,843,523	**	**	**	26.38%	13346	<p><b>מחקה מדד S&amp;P 500</b></p> <p>נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד נגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), אחר מדד S&amp;P 500 בשיעור חשיפה שלא יעלה 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל המזומנים 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 כספיים. עקיבה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>
<p>37.50% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>41.29% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>21.06% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</p> <p>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</p> <p>0.00% פיקדונות</p> <p>0.00% קרנות נאמנות</p> <p>0.00% הלוואות</p> <p>0.15% השקעות אחרות</p>	35,285	**	**	**	13.69%	14247	<p><b>מסלול השקעה עוקב מדדים גמיש</b></p> <p>נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלתיות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולי מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכתרתו ניהול נכסי השקעה), באמצעות מכשירים עוקבי מדד. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספיים, יעקבו אחר מדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכתרתו ניהול נכסי השקעה) בכפוף להוראות הדין. עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>
<p>4.31% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>36.36% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>9.90% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>49.61% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</p> <p>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</p> <p>0.00% פיקדונות</p> <p>0.21% קרנות נאמנות</p> <p>0.00% הלוואות</p> <p>-0.39% השקעות אחרות</p>	2,593	**	**	**	5.97%	14246	<p><b>מסלול השקעה משולב סחיר</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לתמחיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>