

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

הרכב נכסים יוני 2024 (נכון ליום 30.6.2024)	שווי יתרת מסלול ההשקעה ליום 30.6.2024 באלפי ₪	שארפ- ריבית חסרת סיכון 5-7 ל-05/2024	תשואות נומינליות ברוטו			מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה שנתית ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים		
<ul style="list-style-type: none"> מוזננים ושוי מוזננים 6.45% אג"ח ממשלתיות סחירות 21.21% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 35.76% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 1.00% אג"ח קצנרניות לא סחירות 1.11% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 3.30% הלוואות 13.49% נכסים אחרים 17.68% 	2,232,732	-0.01	1.89%	0.89%	3.14%	4	אג"ח נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, 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"> מוזננים ושוי מוזננים 8.46% אג"ח ממשלתיות סחירות 12.93% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.74% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 21.92% אג"ח קצנרניות לא סחירות 0.77% פיקדונות 0.10% קרנות נאמנות 5.76% הלוואות 12.00% נכסים אחרים 20.32% 	9,791,060	0.27	3.20%	1.63%	4.46%	6	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, פיקדונות, 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 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"> מוזננים ושוי מוזננים 12.78% אג"ח ממשלתיות סחירות 4.89% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.07% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 71.40% אג"ח קצנרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.33% קרנות נאמנות 7.37% הלוואות 0.59% נכסים אחרים 2.57% 	2,507,290	0.49	8.08%	3.36%	13.38%	9	מניות 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"> מוזננים ושוי מוזננים 8.00% אג"ח ממשלתיות סחירות 39.36% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 37.27% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.74% אג"ח קצנרניות לא סחירות 2.27% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 2.09% הלוואות 9.88% נכסים אחרים 0.40% 	338,714	-0.42	0.49%	-0.79%	2.39%	28	שקלי נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלונות 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"> מוזננים ושוי מוזננים 5.55% אג"ח ממשלתיות סחירות 13.88% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 33.49% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 41.27% אג"ח קצנרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 4.82% הלוואות 1.38% נכסים אחרים -0.38% 	193,852	0.36	3.87%	2.47%	7.89%	205	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 באמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.
<ul style="list-style-type: none"> מוזננים ושוי מוזננים 2.94% אג"ח ממשלתיות סחירות 3.96% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.89% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 38.66% אג"ח קצנרניות לא סחירות 0.86% פיקדונות 0.17% קרנות נאמנות 6.44% הלוואות 7.38% נכסים אחרים 21.69% 	4,156,174	0.52	6.27%	3.45%	8.52%	9659	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.
<ul style="list-style-type: none"> מוזננים ושוי מוזננים 3.48% אג"ח ממשלתיות סחירות 7.75% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 22.06% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 42.09% אג"ח קצנרניות לא סחירות 0.86% פיקדונות 0.20% קרנות נאמנות 5.21% הלוואות 6.50% נכסים אחרים 11.85% 	2,240,084	0.46	5.22%	2.97%	8.16%	9660	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.
<ul style="list-style-type: none"> מוזננים ושוי מוזננים 4.88% אג"ח ממשלתיות סחירות 17.39% אג"ח קצנרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 28.70% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.41% אג"ח קצנרניות לא סחירות 0.87% פיקדונות 0.08% קרנות נאמנות 3.95% הלוואות 7.15% נכסים אחרים 16.57% 	2,043,692	0.30	3.71%	1.86%	5.35%	9661	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.

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 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 במניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב.

מוצרי פרופיל

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואות נומינליות ברוטו		שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 30.6.2024 באלפי ש"ח	הרכב נכסים יוני 2024 (נכון ליום 30.6.2024)
			תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים		
שיקלי טווח קצר נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שיקליים, מלוות ממשלתיים, 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 שמטח 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.	13244	4.88%	**	**	242,904	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 4.99% אג"ח ממשלתיות סחירות 21.68% אג"ח קונצרני סחירות ותעודות סל אג"ח 73.21% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.12% נכסים אחרים 0.00%
מחקה מדד S&P 500 נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, 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 שהפקדו 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.	13346	26.38%	**	**	1,843,523	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 63.46% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחירות ותעודות סל אג"ח 0.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.15% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% נכסים אחרים 0.39% <p>* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ-98%</p>
כלל עוקב מדדים גמיש 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 מסלולים מחקי מדדים, לכל הפחות בשלושה מדדים כאמור (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4 חלק 2 שער 5, בחוזה 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 כספים, יעקבו אחר מדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4 חלק 2 שער 5, בחוזה המאוחד שכתרתו ניהול נכסי השקעה) בכפוף להוראות הדין. עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.	14247	13.69%	**	**	35,285	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 37.50% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחירות ותעודות סל אג"ח 41.29% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 21.06% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% נכסים אחרים 0.15%
מסלול משולב סחיר נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתית, בארץ ובהח"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 מונכס 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.	14246	5.97%	**	**	2,593	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 4.31% אג"ח ממשלתיות סחירות 36.36% אג"ח קונצרני סחירות ותעודות סל אג"ח 9.90% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 49.61% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.21% הלוואות 0.00% נכסים אחרים -0.39%

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 המתואר. אין במידע כדי להוות או להחליף ייעוץ פיננסי או פנימי 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 במניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב.