



2024

אוגוסט

# 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?

אפשרות לחסוך באמצעות הפקדות חודשיות או כסכום חד פעמי (תקרת ההפקדה צמודה למדד ועומדת על 79,005 ₪ נכון לשנת 2024).  
הכספים המופקדים בקופה נזילים וניתנים למשיכה חלקית או מלאה, מדי יום\*\*



אפשרות לחסוך עבור הילדים או הנכדים בחשבון שיירשם על שמם



מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות המאפשרים התאמה מירבית לתנאי השוק ולהעדפת הלקוח, תוך אפשרות לחשיפה לנכסים אלטרנטיביים



שינוי מסלולי השקעה אינו כרוך בתשלום ואינו נחשב ארוע מס



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)



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

כלל ביטוח ופיננסים

כלל גמל לעתיד מנוהלת על ידי כלל פנסיה וגמל מקבוצת כלל ביטוח | המידע דלעיל מטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר, והוא כפוף להוראות הדין ותקנון הקופה | אין במידע כדי להוות תחליף לייעוץ פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל | ט.ל.ח

מס באוצר	שם המסלול	מדיניות ההשקעה	תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 08/2024	הרכב נכסים
7988	לעתיד כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	9.52%	3.23%	5.59%	1,393,325	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושיוו מזומנים 5.61%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 13.97%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 21.29%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.48%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.91%</li> <li>פיקדונות 0.15%</li> <li>קרנות נאמנות 5.69%</li> <li>הלוואות 9.50%</li> <li>נכסים אחרים 11.40%</li> </ul>
7989	לעתיד אשראי ואגח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות, ושאינן סחירות, נ"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 הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	4.29%	0.62%	1.56%	39,017	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושיוו מזומנים 5.60%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 34.93%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 53.54%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.37%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 5.31%</li> <li>הלוואות 0.00%</li> <li>נכסים אחרים 0.25%</li> </ul>
7991	לעתיד מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחול"ל בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה, יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	14.81%	3.40%	8.62%	418,820	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושיוו מזומנים 16.00%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 4.58%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.05%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 67.63%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.35%</li> <li>קרנות נאמנות 9.81%</li> <li>הלוואות 0.00%</li> <li>נכסים אחרים 1.58%</li> </ul>

## כלל ביטוח ופינוסים

כלל גמל לעתיד מנוהלת על ידי כלל פנסיה וגמל מקבוצת כלל ביטוח | המידע דלעיל מטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר, והוא כפוף להוראות הדיון ותקנון הקופה | אין במידע כדי להוות תחליף לייעוץ פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם בנין הסתמכות על המידע המוצג לעיל | ט.ל.ח

מס באוצר	שם המסלול	מדיניות ההשקעה	תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 08/2024	הרכב נכסים
7992	לעתידי אשתי ואגח עד 25% מניות	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 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	6.85%	1.66%	3.04%	155,406	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 3.24%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 18.80%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 47.03%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 13.39%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.81%</li> <li>פיקדונות 0.06%</li> <li>קרנות נאמנות 6.00%</li> <li>הלוואות 4.20%</li> <li>נכסים אחרים 0.06%</li> </ul>
7993	לעתידי כספי שקלי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות של חברות, 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	4.79%	2.76%	1.68%	36,990	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 5.67%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 20.88%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 73.51%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00%</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 -0.06%</li> </ul>
7994	לעתידי 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	8.38%	2.71%	4.09%	25,814	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 5.06%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 16.16%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 33.14%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 45.70%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 0.16%</li> <li>הלוואות 0.00%</li> <li>נכסים אחרים -0.22%</li> </ul>

## כלל ביטוח ופינוסים

כלל גמל לעתידי מנוהלת על ידי כלל פנסיה וגמל מקבוצת כלל ביטוח | המידע דלעיל מטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר, והוא כפוף להוראות הדין ותקנון הקופה | אין במידע כדי להוות תחליף לייעוץ פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל | ט.ל.ח

מס באוצר	שם המסלול	מדיניות ההשקעה	תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 08/2024	הרכב נכסים
13344	כלל גמל לעתיד מחקת מדד 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.	20.91%	13.45%	**	745,031	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושיוו מזומנים 63.04%</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 37.46%</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 -0.50%</li> </ul> <p>* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ- 98%</p>
14681	גמל לעתיד עוקב מדדים גמיש	נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% יעקבו אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעור מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.	11.26%	**	**	32,660	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושיוו מזומנים 41.30%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 42.68%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 16.31%</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 -0.29%</li> </ul>

## כלל ביטוח ופינוסים

כלל גמל לעתיד מנוהלת על ידי כלל פנסיה וגמל מקבוצת כלל ביטוח | המידע דלעיל מטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר, והוא כפוף להוראות הדין ותקנון הקופה | אין במידע כדי להוות תחליף לייעוץ פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם בנין הסתמכות על המידע המוצג לעיל | ט.ל.ח