



2024

אוגוסט

# 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.

### יתרונות משמעותיים להפקדה לפוליסות פרופיל במסגרת תיקון 190

- 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 ניווד 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 ניווד מרובה לפוליסה אחת פעילה אליה יוכל הלקוח גם להפקיד הפקדות שוטפות
- חבילת פרופיל מאוחד מאפשרת ניווד מרובה לפוליסה אחת ללא הפקדות שוטפות

כלל ביטוח ופיננסים: פקס 077-6383235 | דוא"ל: mokfinance@cldl-ins.co.il | clal.co.il

## כלל ביטוח ופיננסים

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 היבטים 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 על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל. \*בהתאם לתאריך לידה של המבוטח \*\*תקרה מוטבת - סכום ההפקדות המקסימלי בשנה בינום זכא/ת עמית/ה עצמאי/ת להטבות מס \*\*\*על כל צבירה של 100,000 ש"ח, הפחתה של 0.05% מדמי הניהול מהחיסכון המצטבר, בכל מקרה דמי הניהול מהחיסכון המצטבר לא יופחתו מ-0.25%. מינימום הפקדה שוטפת בסך 500 ש"ח לחדש. דמי ניהול מהפקדה שוטפת - 4%.

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

הרכב נכסים אוגוסט 2024 (נכון ליום 31.8.2024)	שווי יתרת נכסים של מסלול השקעה ליום 31.8.2024 בא"ש	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים נכון ל-07/2024	תשואות נומינליות ברוטו			מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים		
<p>2.65% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>26.97% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>34.63% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>3.14% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</p> <p>1.06% אג"ח קונצרניות לא סחירות</p> <p>0.00% פיקדונות</p> <p>2.77% קרנות נאמנות</p> <p>12.80% הלואות</p> <p>15.98% השקעות אחרות</p>	2,549,792	-0.02	1.93%	1.23%	4.29%	4	<p><b>פרופיל - אשראי ואג"ח</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאינו סחירות, ני"ע מסחריים, הלואות 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 הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<p>4.15% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>21.24% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>33.29% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>5.70% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</p> <p>0.78% אג"ח קונצרניות לא סחירות</p> <p>0.02% פיקדונות</p> <p>3.07% קרנות נאמנות</p> <p>11.87% הלואות</p> <p>19.88% השקעות אחרות</p>	1,913,959	0.26	3.31%	1.86%	5.26%	6	<p><b>פרופיל אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינו סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות 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.</p>
<p>15.29% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>4.61% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>0.05% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>70.32% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</p> <p>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</p> <p>0.34% פיקדונות</p> <p>5.53% קרנות נאמנות</p> <p>0.54% הלואות</p> <p>3.31% השקעות אחרות</p>	2,544,868	0.5	9.14%	3.92%	15.22%	9	<p><b>כלל - מנייתי</b></p> <p>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 הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<p>4.73% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>15.02% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>35.02% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>41.55% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</p> <p>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</p> <p>0.00% פיקדונות</p> <p>2.42% קרנות נאמנות</p> <p>1.33% הלואות</p> <p>-0.07% השקעות אחרות</p>	188,588	0.38	4.39%	3.04%	8.43%	205	<p><b>כלל - מסלול הלכה</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדיון 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.</p>

### כלל ביטוח ופינוסים

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 אינו 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

הרכב נכסים אוגוסט 2024 (נכון ליום 31.8.2024)	שווי יתרת מסלול ההשקעה ליום 31.8.2024 באלפי ₪	שארפ-ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים נכון 2024/07-7	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>3.57% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>21.31% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>75.02% 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>0.11% הלואות</p> <p>0.00% השקעות אחרות</p>	264,828	**	**	**	%4.77	13244	<p><b>פרופיל כספי (שק"י)</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלונות ממשלתיות, הלונאות 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 שמשר 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.</p>
<p>62.92% 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>37.49% 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% הלואות</p> <p>-0.41% השקעות אחרות</p> <p>* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ-98%</p>	1,919,187	**	**	**	%21.01	13346	<p><b>כלל - מחקה מדד S&amp;P 500</b></p> <p>נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ונגזרים (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 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 ועשויה להעברות כספים. עקבה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>
<p>40.84% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>43.12% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>16.48% 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% הלואות</p> <p>-0.45% השקעות אחרות</p>	366,302	**	**	**	%10.91	14247	<p><b>כלל 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 ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים 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 כספים, 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. עקבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>
<p>5.73% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>34.72% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>9.31% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p> <p>49.96% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</p> <p>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</p> <p>0.00% פיקדונות</p> <p>0.03% קרנות נאמנות</p> <p>0.00% הלואות</p> <p>0.24% השקעות אחרות</p>	17,141	**	**	**	%10.44	14246	<p><b>כלל משולב סחיר</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחו"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>

### כלל ביטוח ופינוסים

המידע המוצג לעיל אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסיכונים 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 הנתואר. 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 דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. \*במונחי חשיפה \*\*תשלום במונחי בלתי חשירות במסגרת הסדרי חוב

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

הרכב נכסים אוגוסט 2024 (נכון ליום 31.8.2024)	שנוי יתרת מסלול ההשקעה ליום 31.8.2024 באלפי ₪	שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 2024/07-7	תשואות נומינליות ברוטו			מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים		
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושנוי מזומנים 3.62%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 3.97%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.78%</li> <li>מניות אפציות ותעודות סל מנייתיות 38.34%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.92%</li> <li>פיקדונות 0.17%</li> <li>קרנות נאמנות 5.36%</li> <li>הלואות 7.19%</li> <li>השקעות אחרות 22.65%</li> </ul>	4,098,160	0.55	6.81%	3.81%	9.82%	9659	<p><b>תלוי גיל עד גיל 50</b></p> <p>נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושנוי מזומנים 3.07%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 12.77%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 15.70%</li> <li>מניות אפציות ותעודות סל מנייתיות 32.78%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.80%</li> <li>פיקדונות 0.14%</li> <li>קרנות נאמנות 4.99%</li> <li>הלואות 10.21%</li> <li>השקעות אחרות 19.55%</li> </ul>	11,071,979	0.49	5.65%	3.32%	9.20%	9660	<p><b>תלוי גיל 50-59</b></p> <p>נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושנוי מזומנים 2.66%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 19.81%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 28.89%</li> <li>מניות אפציות ותעודות סל מנייתיות 20.48%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.91%</li> <li>פיקדונות 0.08%</li> <li>קרנות נאמנות 3.27%</li> <li>הלואות 6.82%</li> <li>השקעות אחרות 17.08%</li> </ul>	2,072,686	0.33	4.03%	2.30%	6.81%	9661	<p><b>תלוי גיל 60 עד גיל פרישה</b></p> <p>נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.</p>

### כלל ביטוח ופינוסים

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 אינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנשאים 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 ניחול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. \*במונחי חשיפה \*\*תשלום במוניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב