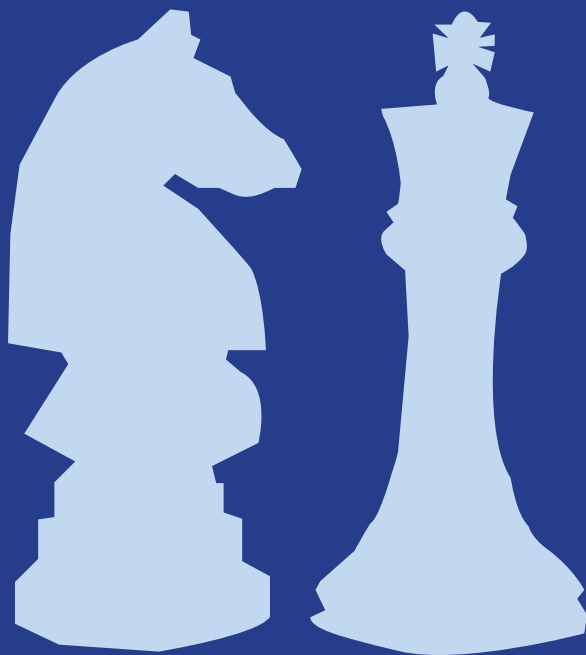


אז תשמחו קורים ← החיים  
שאתם בכלל. → איתכם ואנחנו

# להשקיע נכון זו מומחיות



כלל ביטוח ופיננסים, בשנים האחרונות, ביצעה מהפכה של ממש בשוק הפיננסים-בשירות המקצועי והאיכותי שהיא מעניקה, בהיצע המוצרים והשירותים והובלה בתשואות.

אנו בכלל, משקיעים משאבים רבים בחדשנות השירותים והמוצרים עבור לקוחותינו.

**בעולמות הפיננסיים -** השקנו מגוון מוצרים ומכשירי חיסכון ייחודיים, לצד שירותים ומוצרים חדשניים בתחומי הביטוח והפנסיה, ופיתחנו כלים מתקדמים ופלטפורמות שירות דיגיטליות המאפשרות ביצוע מגוון רחב של פעולות, בלחיצת כפתור, כגון: פדיון כספים, שינוי מסלולי השקעה, הפקדה למסלולי חיסכון ולקופת גמל להשקעה ועוד.

**בתחום ההשקעות,** אנו פועלים למקסם את הזדמנויות ההשקעה במטרה להשיא ערך משמעותי, מותאם סיכון, לטובת עמיתינו. אנו משקיעים בתחומים רבים - נדל"ן בארץ ובעולם, תשתיות, טכנולוגיה, אנרגיה מתחדשת ובתחומים נוספים, ומנהלים היקף נכסים של למעלה מ-350 מיליארד ₪, הכוללים את כספי העמיתים של כלל, ובכללם פנסיה, גמל, השתלמות וביטוחי מנהלים

כלל רשמה נקודת ציון משמעותית כשחצינו את רף ה-100 מיליארד ₪ נכסים מנהלים בפנסיה, שעומד היום כבר על למעלה מ-130 מיליארד ₪. הישג משמעותי זה הוא תוצאה ישירה של הובלה בתשואות פיננסיות לאורך זמן, הובלה בתשואה דמוגרפית, חדשנות מוצרית דיגיטלית והובלה בשירות.

אנו גאים במגמת הצמיחה הנפלאה שחוללנו. נמשיך לפעול כדי להעניק לעמיתינו מעטפת כוללת של שירות מקצועי ואיכותי, תשואות מצוינות ומוצרים ושירותים המשיאים להם ערך מוסף.

בברכה,



**שלומי תמון, משנה למנכ"ל**  
מנהל מערך הסכונים



**משה ארנסט, משנה למנכ"ל**  
מנהל החטיבה לחסכון ארוך טווח



בכלל

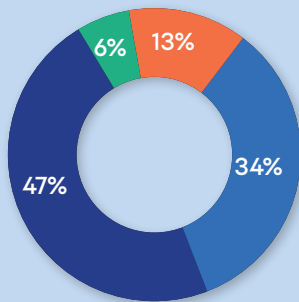
חוו"ל

השקעה

מסלולי

# חשיפה מלאה להשקעות בחוו"ל

## מסלול עוקב מדדים גמיש



- אג"ח ממשלתיות בחו"ל
- אג"ח קונצרני בחו"ל
- מניות בחו"ל
- מזומנים ושויי מזומנים

### מסלול השקעה "עוקב מדדים גמיש"

קרן פנסיה מקיפה- מ"ה 14233 | קרן פנסיה משלימה- מ"ה 14238  
 ביטוח (חסכון פיננסי ופרופיל) - מ"ה 14247 | גמל להשקעה (גמל לעתיד)- מ"ה 14681  
 קרן השתלמות- מ"ה 14680

אחוז השקעה בקרן פנסיה מקיפה	אחוז השקעה במוצרי ביטוח, פיננסים וקרן פנסיה משלימה	מדדי ייחוס	מניות
46%	47%	MSCI World All Countries	מניות
4%	13%	LUATRUU Index - The Bloomberg US Treasury Index	אג"ח ממשלתיות
15%	24%	IG - LUACTRUU Index - The Bloomberg US Corporate Bond Index	אג"ח קונצרני
6%	10%	HY - LG50TRUU Index - The Bloomberg US Corporate High Yield Bond Index	
1%	6%	SOFRA Rate Index	מזומנים ושויי מזומנים
28%			הבטחת תשואה

כלל ביטוח ופיננסים

חשיפה מלאה להשקעות בחוו"ל (באמצעות השקעה ישירה או עקיפה במכשירים עוקבי מדדים שונים), במוצרי כלל פנסיה וגמל וכלל ביטוח ופיננסים, למעט רכיב מזומנים ובהתאם להצהרה על מדיניות ההשקעה כפי שמפורטת בטבלה לעיל | ניתן לסטות מהצהרת המדיניות בהתאם להוראות הדיון | מסלול השקעה "עוקב מדדים גמיש" (מ"ה 14238, 14233, 14247, 14681, 14680) הינו מסלול השקעה בנייהו כלל חברה לביטוח וכלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן "החברה") | יובהר כי תיק הנכסים אינו תואם בהכרח במלואו להרכב מדדי הייחוס וכי אין בממד הייחוס בכדי להוות מצג, הצהרה או התחייבות כלשהי לגבי התשואה שתושג בפועל בתיק | המידע נועד לשמש כחומר רקע בלבד והוא כפוף להוראות הדיון ולתנאי תוכנית הביטוח/ לתקנוני הקופות. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין התקנונים/תוכנית הביטוח וההסדר התחיקתי, האחרונות יגברו | אין במידע כדי להוות תחליף לייעוץ כל שהוא ו/או ייעוץ פנסיוני בודע יועץ בעל רישיון עפ"י דיון, המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | אין באמור משום המלצה להצטרפות למסלול כאמור ו/או בקשר עם כדאיות ההשקעה בו וכן אין בו משום המלצה להשקעה במוצרים | החברה אינה אחראית על כל זקק שיגרום בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל



כמו בחיים

בהשקעות



חשוב

המומנטום

# מסלול השקעה 'עוקב מדדי מניות'

מסלול השקעה מעודכן ומשופר העוקב אחר מדדי מניות של חברות, וביניהן חברות טכנולוגיה בפיזור גלובלי. למדדים אלו מתווסף מדד מומנטום. המסלול קיים בכל המוצרים הבאים, חיסכון פיננסי ופרופיל פרט, כלל גמל להשקעה, קרן השתלמות, קופת גמל וקרן פנסיה משלימה ומקיפה.

## הרכב נכסי ההשקעה במסלול (נכון ל 01.07.2024)



מדד מומנטום  
MSCI World  
Momentum -  
M1womom Index



מדד טכנולוגיה אירופה  
STOXX Europe 600  
Technology Price EUR



מדד נאסד"ק 100  
טכנולוגיה ארה"ב  
Nasdaq 100  
Stock Index

כלל ביטוח ופיננסים

עד ליום 1.7.2024 שם המסלול הינו פאסיבי מדדי מניות | עדכון מדיניות ההשקעה במסלול זה ייכנס לתוקף בתאריך 01.07.2024 | בהתאם להצהרה על מדיניות ההשקעה כמפורט באתר האינטרנט של החברה | ניתן לסטות מהצהרת המדיניות בהתאם להוראות הדין | מסלולי ההשקעה "עוקב מדדי מניות" (מספרי מסלול: גמל 14790, 14791, 15093, 15091, 15092, 15093, 14796) הינם מסלולי השקעה בניהול כלל חברה לביטוח בע"מ / כלל פנסיה וגמל בע"מ (לעיל ולהלן: "החברה") | יובהר כי תיק הנכסים אינו תואם בהכרח במלואו להרכב מדדי הייחוס וכי אין במדד הייחוס כדי להוות מצג, הצהרה או התחייבות כלשהי לגבי התשואה שתושג בפועל בתיק | המידע לעיל נועד לשמש כחומר רקע בלבד והוא כפוף להוראות הדין ולתנאי תוכנית הביטוח / לתקני הקופות | אין במידע כדי להוות תחליף לייעוץ כל שהוא ו/או ייעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין, המתחשב בצרכים ובתנאים של כל אדם | החברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל



משקיעים

בישראל



חדש בכלל ביטוח ופיננסים

# מסלול השקעה כחול לבן

אנו בכלל ביטוח ופיננסים מאמינים בפוטנציאל שיש למדינת ישראל ולמשק הישראלי. עקב כך מוצע מסלול השקעה "משולב סחיר" עם הרכב נכסים שיהיו ברובם נירות ערך סחירים של **חברות ישראליות**<sup>1</sup> ובאג"ח ממשלתי במוצרים הפנסיוניים הבאים:



קרן פנסיה  
משלימה



קרן פנסיה  
מקיפה



קופת גמל



ביטוח מנהלים  
ותגמולים לעצמאים  
מסוג "פרופיל"

## כלל x ביטוח ופיננסים

<sup>1</sup> רבות חברות ישראליות הנסחרות בבורסות זרות. יתרת נכסי המסלול תושקע במוזמן.

עדכון מדיניות ההשקעה במסלול זה ייכנס לתוקף בתאריך 9.5.2024 | בהתאם להצהרה על מדיניות ההשקעה כמפורט באתר האינטרנט של החברה | ניתן לסטות מהצהרת המדיניות בהתאם להוראות הדין | מסלול ההשקעה "משולב סחיר" (מ"ה 14236, 14231, 14232) הינם מסלולי השקעה בניהול כלל חברה לביטוח בע"מ/כלל פנסיה וגמל בע"מ (לעיל ולהלן: "החברה") | ויבהר כי תיק הנכסים אינו תואם בהכרח במלואו להרכב מדדי הייחוס וכי אין במדד הייחוס כדי להוות מצג, הצהרה או התחייבות כלשהי לגבי התשואה שתושג בפועל בתיק | המידע לעיל נועד לשמש כחומר רקע בלבד והוא כפוף להוראות הדין ולתנאי תוכנית הביטוח/לתקנוני הקופות | אין במידע כדי להלות תחליף ליעוץ כל שהוא ו/או ייעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין, המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | החברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל.

# כלל & STATE STREET

סטנדרט חדש בניהול השקעות



**כלל ביטוח ופיננסים גאה להשיק: שיתוף פעולה מוביל -**

**מסלול מארח Clal & State Street**

מהיום תוכלו ליהנות במוצר חיסכון פיננסי של כלל, חברת הביטוח והפיננסים מהמובילות בישראל, מהדדמניות השקעה יוצאות דופן ומהמומחיות של מנהלי ההשקעות מהטובים בעולם, מבית ההשקעות State Street Global Advisors.

**הכירו את State Street Global Advisors:**

פעילות ב- **58 מדינות** ברחבי העולם

זרוע ההשקעות של בנק State Street הקיים מעל **230 שנה**

ניהול קרן הסל הגדולה בעולם ובעלי המותג **SPDR**

**כ-4,700 מיליארד דולר** נכסים מנוהלים

**STATE STREET** GLOBAL  
ADVISORS

כלל &  
ביטוח ופיננסים

State Street Global Advisors היא חברה עם ותק של עשרות שנים והינה זרוע ההשקעות (חברת בת) של בנק State Street הקיים מעל 230 שנה. מסלולי ההשקעה כלל חברה לביטוח בע"מ STATE STREET כללי וכלל חברה לביטוח בע"מ STATE STREET מניות מנוהלים בפוליסת "חסכון פיננסי לעתיד" מבית כלל חברה לביטוח בע"מ בשיתוף עם מנהלי ההשקעות State Street Global Advisors. מטרת האמור לעיל לתת מושג בסיסי בלבד אודות האמור, והוא כפוף להוראות הדיון ותנאי הפוליסה. אין לראות באמור המלצה /אין ייעוץ לרכוש את הפוליסה. האמור אינו מהווה ייעוץ השקעות ואין בו כדי להוות או להחליף ייעוץ השקעות /ואו אחר מכל סוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בנין ההסתמכות על האמור. ט.ל.ת.



1.7.2024



החל מ-

# מסלולי השקעה כלל

להלן רשימת מסלולי ההשקעה של כלל פנסיה וגמל וכלל ביטוח ופיננסים לפי מוצרים לאחר השינויים שנעשו במסגרת התיקון לחוזר מסלולי השקעה (שה. 1471-2024)

## מוצרי פנסיה

כלל פנסיה משלימה	
מ"ה	שם מסלול
9633	כלל פנסיה משלימה לבני 50 ומטה
9634	כלל פנסיה משלימה לבני 50 עד 60
9635	כלל פנסיה משלימה לבני 60 ומעלה
13214	כלל פנסיה משלימה כספי (שקלי)
2176	כלל פנסיה משלימה כללי
12251	כלל פנסיה משלימה מסלול בסיסי למקבלי קצבה
2206	כלל פנסיה משלימה למקבלי קצבה קיימים
15091	כלל פנסיה משלימה עוקב מדדי מניות <span style="border: 1px solid green; border-radius: 50%; padding: 2px;">מסלול חו"ל</span>
14795	כלל פנסיה משלימה עוקב מדד S&P 500 <span style="border: 1px solid green; border-radius: 50%; padding: 2px;">מסלול חו"ל</span>
13698	כלל פנסיה משלימה מניות
14231	כלל פנסיה משלימה משולב סחיר <span style="border: 1px solid blue; border-radius: 50%; padding: 2px;">מסלול כחול לבן</span>
14238	כלל פנסיה משלימה עוקב מדדים גמיש <span style="border: 1px solid green; border-radius: 50%; padding: 2px;">מסלול חו"ל</span>

כלל פנסיה מקיפה	
מ"ה	שם מסלול
9654	כלל פנסיה לבני 50 ומטה
9655	כלל פנסיה לבני 50 עד 60
9656	כלל פנסיה לבני 60 ומעלה
9648	כלל פנסיה אשראי ואג"ח
9647	כלל פנסיה מניות
13213	כלל פנסיה כספי (שקלי)
2002	כלל פנסיה כללי
13347	כלל פנסיה עוקב מדד S&P 500 <span style="border: 1px solid green; border-radius: 50%; padding: 2px;">מסלול חו"ל</span>
2004	כלל פנסיה הלכה
15092	כלל פנסיה עוקב מדדי מניות <span style="border: 1px solid green; border-radius: 50%; padding: 2px;">מסלול חו"ל</span>
14232	כלל פנסיה משולב סחיר <span style="border: 1px solid blue; border-radius: 50%; padding: 2px;">מסלול כחול לבן</span>
14233	כלל פנסיה עוקב מדדים גמיש <span style="border: 1px solid green; border-radius: 50%; padding: 2px;">מסלול חו"ל</span>
12177	כלל פנסיה בסיסי למקבלי קצבה
2205	כלל פנסיה מקבלי קצבה קיימים
12176	כלל פנסיה הלכה למקבלי קצבה
9650	כלל פנסיה הלכה מקבלי קצבה קיימים
9649	כלל פנסיה קצבה לזכאים קיימים

## מוצרי ביטוח

מ"ה	שם מסלול	מ"ה
99	כללי	99
14246	מסלול כחול לבן משולב סחיר	14246
14247	מסלול חו"ל עוקב מדדים גמיש	14247
205	הלכה	205
9	מניות	9
14796	מסלול חו"ל עוקב מדדי מניות	14796
13346	מסלול חו"ל עוקב מדד S&P 500	13346

שם מסלול	מ"ה	מ"ה
תלוי גיל לבני 50 ומטה	9659	9659
תלוי גיל לבני 50 עד 60	9660	9660
תלוי גיל לבני 60 ומעלה	9661	9661
בסיסי למקבלי קצבה	9767	9767
אשראי ואג"ח	4	4
אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	6	6
כספי (שקלי)	13244	13244

## מוצרי גמל

כלל השתלמות	
מ"ה	שם מסלול
456	כלל השתלמות כללי
1350	כלל השתלמות מניות
1351	כלל השתלמות כספי (שקלי)
1348	כלל השתלמות אשראי ואג"ח
12599	כלל השתלמות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)
1534	כלל השתלמות הלכה
13342	מסלול חו"ל כלל השתלמות עוקב מדד S&P 500
14680	מסלול חו"ל כלל השתלמות עוקב מדדים גמיש
14790	מסלול חו"ל כלל השתלמות עוקב מדדי מניות

גמל לעתיד	
מ"ה	שם מסלול
7988	כלל גמל לעתיד כללי
7991	כלל גמל לעתיד מניות
7989	כלל גמל לעתיד אשראי ואג"ח
7993	כלל גמל לעתיד כספי (שקלי)
7992	כלל גמל לעתיד אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)
7994	כלל גמל לעתיד הלכה
13344	מסלול חו"ל כלל גמל לעתיד עוקב מדד S&P 500
14681	מסלול חו"ל כלל גמל לעתיד עוקב מדדים גמיש
14791	מסלול חו"ל כלל השתלמות עוקב מדדי מניות

גמל תמר	
מ"ה	שם מסלול
9651	כלל תמר לבני 50 ומטה
9652	כלל תמר לבני 50 עד 60
9653	כלל תמר לבני 60 ומעלה
127	כלל תמר מניות
117	כלל תמר אשראי ואג"ח
13343	מסלול חו"ל כלל תמר עוקב מדד S&P 500
128	כלל תמר כספי (שקלי)
14236	מסלול כחול לבן כלל תמר משולב סחיר
14237	מסלול חו"ל כלל תמר עוקב מדדים גמיש
1533	כלל תמר הלכה
15093	מסלול חו"ל כלל תמר עוקב מדדי מניות



# הלוואות כלל ביטוח ופיננסים

כלל ביטוח ופיננסים מאפשרת לעמיתים לקבל הלוואה לכל מטרה,  
וזאת בהתאם להסדר התחיקתי ובכפוף למדיניות החברה ולתנאי התקנון



מגוון מסלולים –  
ריבית משתנה,  
ריבית קבועה צמודה  
וריבית קבועה  
ללא הצמדה



ריביות  
אטרקטיביות



הליך מהיר  
ופשוט



שמירה על ותק  
והתנאים הקיימים  
במוצר

כלל  ביטוח ופיננסים

תשלום הלוואה הינו ישירות לחשבון בנק של הלקוח בלבד | גביית הכספים הינה מחשבון בנק של הלקוח בלבד | כאשר בקופה יש כספים נזילים ולא נזילים יש למלא שני טפסי הלוואה שונים להלוואה בנין סכום נזיל ולא נזיל | לא ניתן לקבל הלוואה בנין כספי פיצויים (הן מעסיק נוכחי והן מעסיקים קודמים) | הלוואות נישור (ריבית בלבד) יינתנו רק כאשר הקופה תהיה נזילה חודש לפני תום הלוואה | אין לראות בהגשת הבקשה כאישור למתן הלוואה | החברה שומרת לעצמה את הזכות לבחון כל בקשה לקבלת הלוואה ולהחליט על פי שיקול דעתה הבלעדי לגבי מתן הלוואה ותנאיה/קבלת הלוואה מותנית באישור החברה וכפופה להוראות ההסדר התחיקתי, למדיניות החברה, לתנאי התקנון ולתנאי הסכם הלוואה/האמור במסמך זה אינו מהווה הצעה לכריתת חוזה או מצג לצורך עריכת עסקה, אינו מחליף עיון בהסכם הלוואה ורק הרשום בהסכם הלוואה החתום ע"י החברה יש בו כדי לחייב את החברה/תקופת הלוואה המקסימלית (כולל הלוואה חדשה לצורך כיסוי הלוואה קיימת) לא תעלה על שבע שנים, הכל בכפוף למדיניות החברה ולהוראות ההסדר התחיקתי.



בלעדי בכלל ביטוח ופיננסים  
לעשות דברים  
ביחד זה כיף,  
לעשות  
פנסיה זוגית  
זה משתלם!

מצרפים בן/בת זוג לקרן הפנסיה וחוסכים

## פנסיה מבטיחה זוגית

תוכנית ההטבה היחידה בקרן פנסיה המאפשרת לצרף בן/בת זוג  
וליהנות מהטבה גדולה יותר בדמי הניהול לשני בני הזוג  
ומחיסכון גדול יותר בפרישה



**משתלמת**

מוסיפים את בן/בת הזוג  
וחוסכים הרבה יותר בדמי הניהול



**חוסכת**

דמי ניהול יורדים ככל  
שהצבירה עולה



**מבטיחה**

התחייבות לדמי ניהול  
עד לגיל הפרישה

כלל x ביטוח ופיננסים

ההצטרפות למודל "פנסיה מבטיחה" במסלול הזוגי מיועדת למצטרפים חדשים ולעמיתים קיימים המעבירים הפקדות שוטפות לקרן הפנסיה "כלל פנסיה", אשר בחרו במסלול השקעה מרשימת מסלולי ההשקעה המאושרים למודל ואשר בן זוגם הינו עמית בקרן הפנסיה, ובתנאי שבחשבון העמית לא מונה יועץ פנסיוני. בהתאם למודל, בחשבון העמית אשר הצטרף למודל בלבד, שיעור דמי הניהול יעלו או ירדו, בהתאם לשינויים שיחולו ביתרה הצבורה. צירוף בן הזוג למודל כרוך בהגשת בקשה נפרדת. האמור לעיל מהווה תיאור כללי בלבד של המודל והוא כפוף לתנאים המפורטים בבקשת ההצטרפות ל"פנסיה מבטיחה – מסלול זוגי". "כלל פנסיה" מנוהלת ע"י כלל פנסיה וגמל בע"מ. ט.ל.ח.