



כלל **אס** ביטוח
ופיננסים

השוואת מוצרי פנסיה כלל מול הפניקס

דצמבר 2024

קבוצת כלל ביטוח ופיננסים

החברה מטפלת בכ-2 מיליון לקוחות בתחומי הביטוח השונים

כלל חברה לביטוח בע"מ מדורגת בדירוג **iiAA+** על ידי Standard & Poor's ו- Maalot ו- **Aa1.il** ע"י מידרוג

הקבוצה מחזיקה בסוכנויות ביטוח ומנהלת קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות, המעניקות מגוון אפשרויות חיסכון. במרץ 2023 השלימה כלל את רכישת חברת Max מקרן ההשקעות האמריקאית Warburg Pincus ושותפיה.

כלל החזקות עסקי ביטוח היא אחת מקבוצות הביטוח והחיסכון ארוך הטווח המובילות בישראל

פועלת ביחד עם כ-3,700 סוכני ביטוח ומעסיקה כ-4,400 עובדים

היקף הנכסים המנוהלים על ידי הקבוצה עומד על כ-361 מיליארד ש"ח (נכון לספטמבר 2024).



כלל מול הפניקס



נתונים	כלל ביטוח ופיננסים	הפניקס	מקור הנתונים
כמות עמיתים בקרן המקיפה והמשלימה ביחד*	681,479	630,768	דוחות כספיים
יתרת נכסים בקרן המקיפה**	136,138	106,822	פנסיה נט
נתח שוק נכסים בקרן המקיפה ליום 31/12/2024	15.2%	11.9%	דוחות כספיים
מדד תלונות הציבור***	83	82	רשות שוק ההון
מדד שביעות רצון משימוש בדיגיטל***	74	63	רשות שוק ההון
מדד הפנדינג שפורסם בשנת 2024	95.3	92.4	רשות שוק ההון
מוצר בדמי ניהול דינאמיים	פנסיה מבטיחה אישית / זוגית	פנסיה Well	אתר החברה
תשואה דמוגרפית ל-5 שנים***	-0.09%	-0.19%	דוחות כספיים
תשואה מצטברת קרן מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה, 5 שנים	42.04%	41.81%	פנסיה נט

* כמות העמיתים נכונה לספטמבר 2024 | ** יתרת נכסים נכון לדצמבר 2024 | *** מתוך מדד השירות של רשות שוק ההון שפורסם בשנת 2024 | **** תשואה דמוגרפית לתקופה שמסתיימת ב-9/2024 | נתוני תשואות המסלולים החכמים מעודכנים לחודש דצמבר 2024 | תשואות המסלולים החכמים המוצגות לעיל הינן תשואות כוללות, לפני ניכוי דמי ניהול | להשוואת תשואות כוללות מלאות לרבות תשואות לתקופות שונות והשוואת מדד הסיכון, ראה נספח א' | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא ו/ או תחליף לייעוץ פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח.



דירוג ועוצמה

כלל ביטוח
ופיננסים



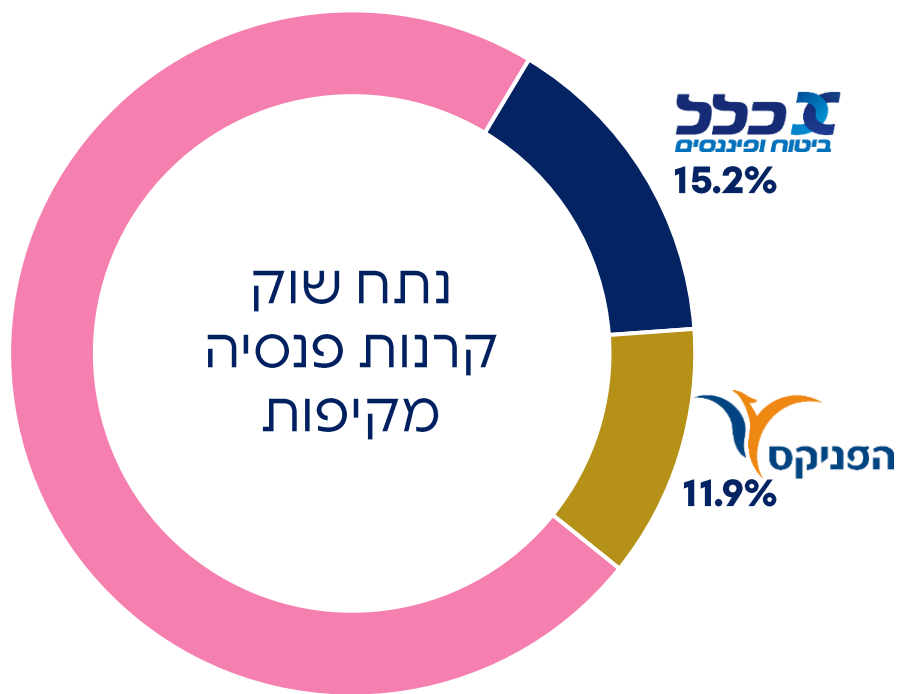
כמות עמיתים

כמות עמיתים בקרנות הפנסיה המקיפה והמשלימה ביחד

כמות עמיתים	שם חברה
681,479	כלל פנסיה וגמל
630,788	הפניקס פנסיה

כלל ביטוח מול הפניקס (קרנות מקיפות)

נתח שוק נכסים ליום 31/12/2024



יתרת נכסים בקרן המקיפה (במיליוני ₪)

136,138



כלל פנסיה

106,822



הפניקס





שירות איכותי וחדשני

כלל ביטוח
ופיננסים



מצטיינים בשירות לאורך זמן

כלל ביטוח ופיננסים ממשיכה להיות בצמרת מדד השירות בקרנות הפנסיה, המדד משקלל פרמטרים של שביעות רצון והמלצות לקוחות, זמני מענה טלפוני ותלונות ציבור.

כלכליסט

21.2.24

בתחום הגמל והפנסיה, כלל היא המצטיינת בענף הפנסיה, בעוד היא מחזיקה ב-16% מהענף אך רק 7% מהפניות נרשמו נגדה – הסטטיסטיקה החיובית ביותר. גם בענף הגמל והפנסיה כלל מציגה סטטיסטיקה חיובית עם כאשר הנתח שלה בענף הוא 8.5% אך שיעור הפניות נגדה הוא 6%.

מדד תלונות הציבור

רכיב במדד השירות שמפורסם אחת לשנה ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון המורכב מכמות התלונות לרשות וסיווגם ביחס לנתח השוק של החברה.

שם חברה	ציון במדד שפורסם ב-2022	דירוג בין כל החברות	ציון במדד שפורסם ב-2023	דירוג בין כל החברות	ציון במדד שפורסם ב-2024	דירוג בין כל החברות
כלל פנסיה וגמל	84	1/7	86	1/7	83	1/7
הפניקס פנסיה	81	3/7	81	5/7	82	2/7

מדד הפנדינג

מתוך אתר רשות שוק ההון:

"מדד זה בוחן את התנהלותם השוטפת של הגופים המוסדיים בהליכי קליטת הכספים, ומעניק ניקוד לכל גוף מוסדי בהתאם לפרמטרים הכלולים במדד.

המדד משקף לציבור היבט חשוב בניהול כספי החיסכון הפנסיוני על ידי הגופים המוסדיים בפן התפעולי ובכך מעודד את הגופים המוסדיים לשפר את התנהלותם לרווחת העמיתים... ככל שלגוף המוסדי קיימים כספים רבים שטרם שויכו וכן כספים רבים שהוחזרו למעסיק, ציון החברה במדד יהיה נמוך יותר. המדד מדרג כל חברה בנפרד בהתאם לסוג המוצר, ובוחן את החברה ביחס להיקף הכספים שהופקדו בה באותה תקופה."

שם חברה	מדד הפנדינג 2022	דירוג בין כל החברות	מדד הפנדינג 2023	דירוג בין כל החברות
כלל פנסיה וגמל	92	2/8	95.3	2/8
הפניקס פנסיה	88.4	4/8	92.4	5/8

מצטיינים בשירות – בדיגיטל

האזור האישי שבאתר החברה מאפשר ללקוחותינו לבצע מגוון רחב של פעולות בכל זמן ומכל מקום בקלות וביעילות.

מגוון שירותים דיגיטליים ומתקדמים



פדיון לעמית



אישורי מס / הון



פרישה בדיגיטל



עדכון מוטבים



חלוקה בין סוגי קצבה (מזכה/מוכרת)



הפקדה בקליק*



שינוי מסלול השקעה וביטוח



הזמנת שיחה



צפיה בדוחות



הגשת בקשה להלוואה**

*זמין במוצרים: כלל גמל לעתיד, פוליסת חסכון פיננסי וקרן השתלמות לעצמאים

**הגשת בקשה למתן הלוואה אינה מהווה אישור למתן הלוואה, ואישור כאמור ינתן אך ורק ע"י החברה המנהלת ובכפוף לשיקול דעתה הבלעדי, בהתאם לנהלי החברה, תקנון הקופה/הקרן והוראות ההסדר התחיקתי | הצגת המידע ומתן השירותים באופן דיגיטלי הינם בכפוף לנהלי החברה, תקנון הקופה/הקרן והוראות ההסדר התחיקתי. המידע האמור הינו מידע כללי וחלקי שאינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין



חדשנות מוצרית

כלל ביטוח ופיננסים

מובילים בחדשנות, בשירותים ובמוצרים

פנסיה מבטיחה אישית / זוגית

תכנית הטבה אשר מבטיחה את דמי הניהול שלכם עד למועד הפרישה, והכי חשוב - מאפשרת לכם ליהנות משיעור דמי ניהול הולכים ופוחתים, בהתאם לגידול ביתרה הצבורה.

בלעדי בכלל! מסלול פנסיה מבטיחה זוגית:

תכנית ההטבה השמה דגש על כוח הקנייה המשפחתי, ומאפשרת לבני זוג להצטרף יחד למסלול וליהנות מהטבה גדולה יותר בדמי הניהול לשני בני הזוג ומחיסכון גדול יותר בפרישה.

תנאי הצטרפות למסלול הזוגי:

- כל תנאי הצטרפות לתוכנית פנסיה מבטיחה מסלול אישי, חלים על העמית/ה וגם על בן/בת הזוג שלו/ה
- העמית/ה ובן/בת הזוג עומדים/ות בהגדרה של בת/בן זוג והמציאו מסמכים המאשרים את היותם בני/בנות זוג, בהתאם לתקנון הקרן

תנאי הצטרפות למסלול האישי:

- מצטרף/ת חדש/ה או עמית/ה פעיל/ה אשר מעביר/ה הפקדות שוטפות לקרן הפנסיה
- בחשבון העמית/ה בקרן המקיפה ו/או המשלימה לא מונה יועץ פנסיוני
- צבירת העמית/ה מתנהלת באחד ממסלולי ההשקעה שאושרו על ידי החברה



לעשות דברים ביחד זה כיף
לעשות פנסיה זוגית זה משתלם!

בלעדי בכלל

תוכנית הטבה חדשה ובלעדית בכלל 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**
התחיבות לדמי ניהול עד לגיל הפרישה

לצפייה בסרטון לחצו כאן

היתרה הצבורה לצורך חישוב דמי הניהול במסלול הזוגי אינה מחושבת לפי היתרה הצבורה המצטברת בני הזוג. דמי הניהול של כל אחד מבני הזוג מחושבים על פי הצבירה של כל אחד בנפרד. 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". אין במידע האמור כדי להוות ייעוץ, ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או מיסוי ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, ואינו יכול להוות תחליף לייעוץ אישי המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם. "כלל פנסיה" מנוהלת ע"י כלל פנסיה וגמל בע"מ. ט.ל.ח.

פנסיה מבטיחה זוגית – מוצר השנה בענף הביטוח והפיננסים





תשואות

כלל מול הפניקים

דואגים לתשואות לעמיתים



כלל גאה להיות במקום הראשון, גם במסלול S&P 500

כלל מובילה את התשואות בשנה האחרונה במסלול מחקה מדד S&P 500

שם הקרן ומסלול ההשקעה	תשואת מניית שנה אחת
כלל פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	23.97%
מגדל קמפ אישית - מסלול מחקה מדד S&P 500	23.93%
הראל פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	23.91%
הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	23.68%
סינכ פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	23.64%
אינפניסי פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	22.99%
נונה פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	22.19%



תשואה לשנה קלנדרית המתיימרת ביום 31 לדצמבר 2023. נתוני התשואות היום מתוך אתר מסדר האובז' המציג פנסיה ונ. התשואות המוצגות הן תשואות כוללות, לפני יכסי דמי מניה. אין בידיע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שמוטעה בעתיד. סכומי הדיע לעיל לתת משג בסכום כלכלי אודות העניין המתואר, אין בידיע להיות אל להחליף המלצה ואי ייעוץ ביטוחי ואי פנסיוני ואי אחר מכל סוג וסוג שהוא. כלל פנסיה וגלל בע"מ.



כלל גאה להיות במקום הראשון לאורך זמן, לפני +60

בתשואות קרן פנסיה לפני +60 בשלוש ובחמש השנים האחרונות מבין חמש קרנות הפנסיה הגדולות

שם הקרן ומסלול ההשקעה	תשואה בשלוש שנים					שם הקרן ומסלול ההשקעה
	תשואת מחקה מדד S&P 500	תשואת מחקה מדד S&P 500	תשואת מחקה מדד S&P 500	תשואת מחקה מדד S&P 500	תשואת מחקה מדד S&P 500	
כלל פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	0.86	6.14%	34.73%	5.44%	17.23%	7.35%
הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	0.84	6.13%	34.64%	5.24%	16.58%	8.18%
מגדל קמפ אישית - מסלול מחקה מדד S&P 500	0.83	5.58%	31.22%	4.99%	15.74%	8.15%
נונה פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	0.82	5.51%	30.78%	4.88%	15.38%	7.50%
הראל פנסיה - מסלול מחקה מדד S&P 500	0.74	5.39%	30.04%	4.57%	14.35%	6.64%



תשואה לשנה, 3 שנים 5-5 שנים קלנדרית המתיימרת ביום 31 לדצמבר 2023. נתוני התשואות היום מתוך אתר מסדר האובז' המציג פנסיה ונ. התשואות המוצגות הן תשואות כוללות, לפני יכסי דמי מניה. אין בידיע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שמוטעה בעתיד. סכומי הדיע לעיל לתת משג בסכום כלכלי אודות העניין המתואר, אין בידיע להיות אל להחליף המלצה ואי ייעוץ ביטוחי ואי פנסיוני ואי אחר מכל סוג וסוג שהוא. כלל פנסיה וגלל בע"מ.



כלל גאה להוביל לאורך זמן בתשואות הפנסיה

כלל במקום הראשון בתשואות הפנסיה במסלול הכללי השנים האחרונות. בחמש ובשש

לפרטים נוספים <



כלל גאה להיות במקום הראשון גם לפנסיונרים

בתשואות מסלול פנסיונרים בשלוש ובחמש השנים האחרונות מבין חמש קרנות הפנסיה הגדולות

שם הקרן ומסלול ההשקעה	תשואה בשלוש שנים					שם הקרן ומסלול ההשקעה
	תשואת מחקה מדד S&P 500	תשואת מחקה מדד S&P 500	תשואת מחקה מדד S&P 500	תשואת מחקה מדד S&P 500	תשואת מחקה מדד S&P 500	
כלל פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	1.79	7.09%	40.83%	7.38%	23.82%	8.24%
מגדל קמפ אישית - מסלול מחקה מדד S&P 500	1.82	6.66%	38.03%	7.15%	23.01%	9.10%
הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	1.53	6.92%	39.73%	7.09%	22.83%	8.82%
נונה פנסיה מקיפה - מסלול מחקה מדד S&P 500	1.80	6.16%	34.83%	6.92%	22.24%	8.75%
הראל פנסיה - מסלול מחקה מדד S&P 500	1.80	6.10%	34.50%	6.47%	20.68%	7.90%



תשואה לשנה, 3 שנים 5-5 שנים קלנדרית המתיימרת ביום 31 לדצמבר 2023. נתוני התשואות היום מתוך אתר מסדר האובז' המציג פנסיה ונ. התשואות המוצגות הן תשואות כוללות, לפני יכסי דמי מניה. אין בידיע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שמוטעה בעתיד. סכומי הדיע לעיל לתת משג בסכום כלכלי אודות העניין המתואר, אין בידיע להיות אל להחליף המלצה ואי ייעוץ ביטוחי ואי פנסיוני ואי אחר מכל סוג וסוג שהוא. כלל פנסיה וגלל בע"מ.

החיים קורים ואנחנו איתכם

קרן פנסיה שמובילה בתשואות לאורך זמן

לפרטים נוספים <

החיים קורים ואנחנו איתכם

פנסיה מבטיחה זוגית החוסכת לכם יותר כסף ביחד

לפרטים נוספים <



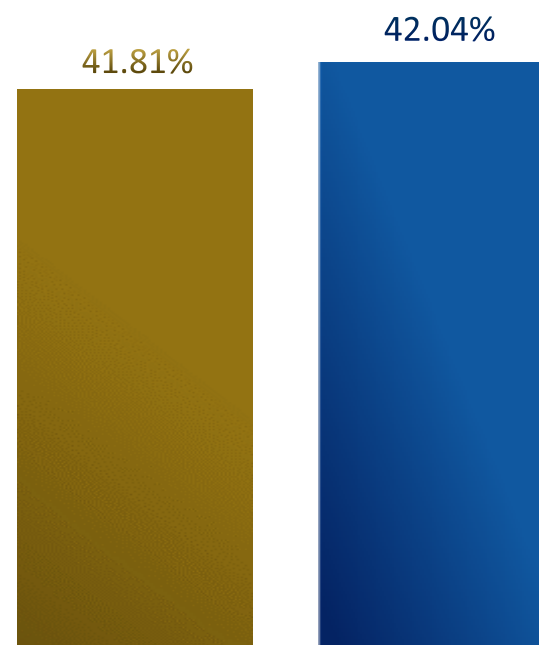
כלל פנסיה – מובילה בתשואות דמוגרפיות

לאורך זמן, כלל ביטוח ופיננסים מובילה גם בדירוג בתשואה דמוגרפית מבין קרנות הפנסיה הגדולות

שם הקרן	5 שנים אחרונות
כלל פנסיה	תשואה (0.09)
הפניקס פנסיה	(0.19)

מסלולי השקעה פנסיונרים

כלל פנסיה ■ הפניקס ■



5 שנים מצטברות



נתוני התשואות הינם מתוך אתר משרד האוצר, פנסיה נט, וומתייחסים לתקופה המסתיימת בחודש דצמבר 2024. התשואות המוצגות הינן תשואות כוללות, לפני ניכוי דמי ניהול | השוואה בין מ"ה 12177 ומ"ה 12119 | להשוואת תשואות מלאה לרבות תשואות לתקופות שונות והשוואת מדד הסיכון, ראה נספח א' | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא ו/ או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח



תודה.



השקעה בנכסים לא סחירים

השקעות בתחום התשתיות



אנרגיית שמש
אשלים תרמו סולר

השתתפות משמעותית
בסינדיקציה למימון
פרויקט תרמו סולארי
בטכנולוגיית שוקת
פרבולית בהיקף
MW.



גז טבעי
CPV

כלל רכשה חברת אנרגיה
אמריקאית המחזיקה
בנכסים מניבים בתחום
החשמל בארה"ב.
בנוסף CPV מקימה
ומפתחת פרויקטי אנרגיה
מתחדשת (רוח וסולארי).



אנרגיית רוח
WMR ארג'ון

השקעה במניות חוות רוח
פעילה לחופי אנגליה
בהספק של MW.210
תפעול ותחזוקת הפרויקט
ע"י חברות בינלאומיות
מובילות Ørsted ו-
Siemens.



תחבורה
החזקה בכביש 6

כלל היא בעלת המניות
הגדולה ביותר והמממנת
העיקרית של כביש האגרה
חוצה ישראל – כביש 6.
כלל מימנה את הקמת
ובניית כביש 6 מתחילת
עבודות ההקמה ב- 1999
אורך הכביש הפעיל כ- 180
ק"מ עם צפי להארכה.



התפלת מים
IDE

קבוצת משקיעים בהובלת
כלל רכשה 100% מחברת
IDE הישראלית.
חברת IDE הינה היזמת
והמתפעלת של רוב מתקני
ההתפלה בישראל,
לרבות מתקני התפלה
ברחבי העולם.

השקעות בתחום הנדל"ן



מלונות פארק פלאזה

כלל רכשה כמחצית מ-2 מלונות במיקומי פריים בלונדון. העסקה מבוצעת עם קבוצת PPHE, חברה ציבורית הנסחרת בלונדון.



מגדל מגורים להשכרה במנהטן

כלל רכשה מגדל מגורים להשכרה בדאונטאון מנהטן (District Financial) עם 416 יח"ד (הפרוסות על פני 35 קומות). כלל ומנורה מחזיקות באופן שווה ב-85% מהזכויות בנכס.



שותפות Life York New

לכלל ול-NYL שותפות אסטרטגית להשקעה בנדל"ן ברחבי ארה"ב, בהיקף של כ-850 מיליון\$. כלל ו-NYL משקיעות בנכסים עם פוטנציאל השבחה בערים מרכזיות.



מרכז רפואי רמת החייל

הבניין מאכלס את המרכז הרפואי הפרטי נ.א.ר.א., ברמת החייל, ת"א. שטח כולל כ-7,500 מ"ר.

השקעות בתחום הטכנולוגיה



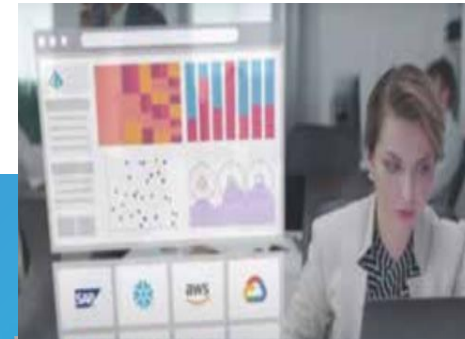
qualtrics^{XM}

חברת תוכנה אמריקאית מהגדולות בעולם, פורצת דרך בתחום של ניהול חווית לקוח וחווית עובד. כלל השתתפה ברכישת הבעלות על החברה לצד קרן ההון הבנילאומית SILVERLAKE, קרן הפנסיה הקנדית ומשקיעים נוספים.



ARMIS

armis - יוניקורן סייבר ישראלי. החברה נחשבת לאחת מחברות הסייבר המבטיחות והצומחות ביותר עם מחזור מכירות של מעל 100 מיליון דולר, בפחות מ-5 שנים. כלל השקיעה בחברה בסבבי הגיוס האחרונים של החברה לצד קרן OEP וקרנות מובילות אחרות.



pyramid

סטארטאפ אנליטיקה ישראלי שפיתח פלטפורמה המאפשרת למשתמשים בכל הרמות להפיק תובנות עסקיות ולשתף אותן ברחבי הארגון מכל דפדפן או מכשיר – בלי לכתוב קוד. כלל השקיעה בסיבוב הגיוס האחרון של החברה לצד קרן Viola הישראלית וקרנות בינלאומיות אחרות.



orion
Business Innovation

חברת שירותי תוכנה בינלאומית הפועלת בתחומי עסקי הטרנספורמציה והאוטומציה, ביג דאטא וניתוח נתונים, פתרונות ענן ושירותי תשתיות IT, שירותים מקצועיים ותמיכה. החברה רווחית ונמצאת בצמיחה עקבית לאורך זמן. כלל השקיעה בחברה לצד קרן Partners Equity One, קרן הון מובילה בעולם.

נספח א': נתוני תשואה כוללת ומדד שארפ – דצמבר 2024

מדד שארפ – ריבית חסרת סיכון 5 שנים	תשואה ב- 5 שנים אחרונות		שם הקרן	שם המסלול
	ממוצעת	מצטברת		
1.83	7.27%	42.04%	כלל פנסיה מקיפה	מסלול קצבה בסיסי
1.69	7.24%	41.81%	הפניקס פנסיה	

נתוני התשואות הינם מתוך אתר משרד האוצר, פנסיה נט, וומתייחסים לתקופה המסתיימת בחודש דצמבר 2024. התשואות המוצגות הינן תשואות כוללות, לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. מטרת המידע לעיל לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר, אין במידע כדי להוות או להחליף המלצה ו/או ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא. טל"ח. כלל פנסיה וגמל בע"מ.

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח ופיננסים בלבד, ונועד לשמש כחומר רקע בלבד, קבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ, חברות בשליטתה, בעליה ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם העברת מסמך זה או חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל ביטוח ופיננסים וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט.