

# 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 הלוקוח גם להפקיד הפקדות שוטפות
- ← **חבילת פרופיל מאוחד**  
מאפשרת ניווד מרובה לפוליסה אחת ללא הפקדות שוטפות

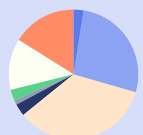
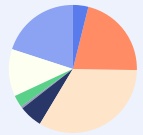
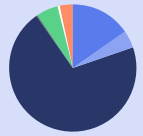
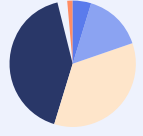
כלל ביטוח ופינוסים: פקס 077-6383235 | דוא"ל: mokfinance@cclal-ins.co.il | clal.co.il

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 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 ביטוחי/או פנסיוני/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 בגין זכאי/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%.

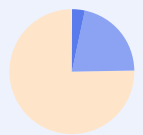
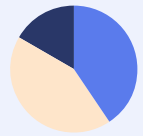
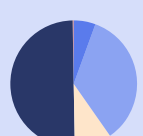
# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

| מסלול ומדיניות השקעה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | מס' אוצר | תשואות נומינליות ברוטו  |                                      |                                      | שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 4/2025 | נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.5.2025 באלפי ₪ | הרכב נכסים מאי 2025 (נכון ליום 31.05.2025)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |          | תשואה 12 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים |                                              |                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>פרופיל - אשראי ואג"ח</b><br>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין 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.                                                                                                                                                                                             | 4        | 6.62%                   | 3.88%                                | 2.67%                                | 0.22                                         | 2,433,493                                    |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושוי מזומנים 3.28%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 29.69%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 29.70%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 3.03%</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.99%</li><li>פיקדונות 0.00%</li><li>קרנות נאמנות 2.82%</li><li>הלוואות 12.23%</li><li>השקעות אחרות 18.26%</li></ul>  |
| <b>פרופיל אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)</b><br>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין 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. | 6        | 5.47%                   | 3.65%                                | 3.91%                                | 0.40                                         | 1,695,244                                    |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושוי מזומנים 3.42%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 20.77%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 32.39%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 3.36%</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.70%</li><li>פיקדונות 0.00%</li><li>קרנות נאמנות 2.47%</li><li>הלוואות 11.46%</li><li>השקעות אחרות 25.43%</li></ul> |
| <b>כלל - מנייתי</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 9        | 18.29%                  | 9.03%                                | 13.32%                               | 0.72                                         | 2,813,185                                    |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושוי מזומנים 8.87%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 5.23%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 3.51%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 69.88%</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li><li>פיקדונות 0.00%</li><li>קרנות נאמנות 7.91%</li><li>הלוואות 0.39%</li><li>השקעות אחרות 4.20%</li></ul>   |
| <b>כלל - מסלול הלכה</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                      | 205      | 10.89%                  | 6.61%                                | 6.24%                                | 0.60                                         | 188,030                                      |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושוי מזומנים 2.49%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 15.93%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 32.40%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 46.79%</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li><li>פיקדונות 0.00%</li><li>קרנות נאמנות 0.47%</li><li>הלוואות 1.09%</li><li>השקעות אחרות 0.82%</li></ul> |

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

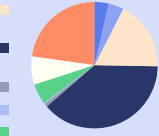
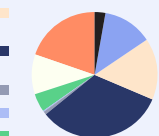
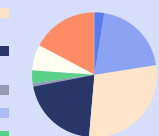
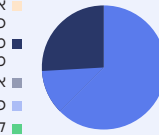
| מסלול ומדיניות השקעה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | מס' אוצר | תשואות נומינליות ברוטו  |                                     |                                     | שווי יתרת מסלול נכסים של ההשקעה ליום 31.5.2025 באלפי ₪ | הרכב נכסים מאי 2025 (נכון ליום 31.05.2025)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |          | תשואה 12 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתי 36 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתי 60 חודשים אחרונים |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>פרופיל כספי (שקלי)</b><br>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים, הלוואות 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 הד"ר, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.                                                                                                                                                                                                                                                              | 13244    | 5.14%                   | 4.11%                               | **                                  | 228,509                                                |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים 2.37%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 12.88%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 75.32%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00%</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 9.33%</li><li>פיקדונות 0.00%</li><li>קרנות נאמנות 0.00%</li><li>הלוואות 0.10%</li><li>השקעות אחרות 0.00%</li></ul>                                                     |
| <b>כלל - מחקת מדד S&amp;P 500</b><br>נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה שלא יעלה על 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 והעברות כספיים. עקביה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.                                                                                                                                                                                                                           | 13346    | 7.14%                   | 15.77%                              | **                                  | 2,113,862                                              |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים 41.85%</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 57.97%</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>השקעות אחרות 0.18%</li></ul> <p>* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ-99%</p> |
| <b>כלל עוקב מדדים גמיש</b><br>נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלתי, 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 כספיים, יעקבו אחר מדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4 חלק 2 שער 5, בחוזר המאוחד שכתרתו ניהול נכסי השקעה) בכפוף להוראות הד"ר. עקביה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. | 14247    | 3.94%                   | %0.00                               | **                                  | 327,881                                                |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים 37.77%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 45.63%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 16.69%</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>השקעות אחרות -0.10%</li></ul>                                                 |
| <b>כלל משולב סחיר</b><br>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 לנכסים 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.                                                                                                                                        | 14246    | 26.98%                  | **                                  | **                                  | 211,856                                                |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים 3.60%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 24.82%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 18.01%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 52.57%</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>השקעות אחרות 1.00%</li></ul>                                                  |

## 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 לבין 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 ביטוחי/אז פנסיוני/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית לכל נזק שייגרם על ידי שימוש במידע זה. התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית, לפני נכס דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. \*במונחי חשיפה \*\*תשלום במניות בלבד חשיפה במסגרת הסדרי חוב

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

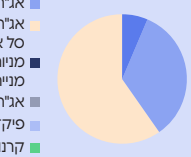
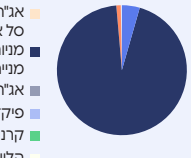
| מסלול ומדיניות השקעה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | מס' אוצר | תשואות נומינליות ברוטו  |                                      |                                      | שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים נכון 4/2025-7 | שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.5.2025 באלפי ₪ | הרכב נכסים מאי 2025 (נכון ליום 31.05.2025)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |          | תשואה 12 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים |                                            |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>תלוי גיל עד גיל 50</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 9659     | 12.50%                  | 6.90%                                | 9.10%                                | 0.80                                       | 3,798,574                                              |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות</li><li>פיקדונות</li><li>קרנות נאמנות</li><li>הלוואות</li><li>השקעות אחרות</li></ul>   |
| <b>תלוי גיל 50-60</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 9660     | 11.47%                  | 6.64%                                | 7.67%                                | 0.75                                       | 10,950,421                                             |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות</li><li>פיקדונות</li><li>קרנות נאמנות</li><li>הלוואות</li><li>השקעות אחרות</li></ul>   |
| <b>תלוי גיל 60 ומעלה</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 9661     | 9.31%                   | 5.11%                                | 5.47%                                | 0.58                                       | 2,174,400                                              |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות</li><li>פיקדונות</li><li>קרנות נאמנות</li><li>הלוואות</li><li>השקעות אחרות</li></ul> |
| <b>מסלול עוקב מדדי מניות</b><br>נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.<br>יתרת נכסי המסלול, יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:<br>1. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור<br>2. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:<br>1. מזומנים<br>2. מק"מ<br>3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם<br>4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים<br>5. באג"ח של מדינות חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת<br>6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמוותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים) התשל"ה-1994.<br>המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע. | 14796    | 3.81%                   | **                                   | **                                   | **                                         | 173,076                                                |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות</li><li>פיקדונות</li><li>קרנות נאמנות</li><li>הלוואות</li><li>השקעות אחרות</li></ul> |

## 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 לבין 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 ביטוחי/אז פנסיוני/אז 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 חישיפה \*\*תשלום במניות בלתי חסירות במסגרת הסדרי חוב

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

| מסלול ומדיניות השקעה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | מס' אוצר | תשואות נומינליות ברוטו  |                                      |                                      | שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 4/2025 | שנוי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.5.2025 באלפי ₪ | הרכב נכסים מאי 2025 (נכון ליום 31.05.2025)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |          | תשואה 12 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים |                                               |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>מסלול אגח סחיר</b><br>נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"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. | 15442    | **                      | **                                   | **                                   | **                                            | 22,313                                                 |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושנוי מזומנים 3.80%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 35.47%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 60.66%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%</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>השקעות אחרות 0.06%</li></ul>  |
| <b>מסלול מניות סחיר</b><br>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% 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.                                 | 15443    | **                      | **                                   | **                                   | **                                            | 38,385                                                 |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושנוי מזומנים 2.47%</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 95.59%</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>השקעות אחרות 1.94%</li></ul> |