

מאי 2018



# קופת גמל להשקעה

## כלל גמל לעתיד

כלל גמל לעתיד היא קופת גמל להשקעה המהווה אפיק חיסכון באמצעות הפקדה חודשית או חד פעמית. הכספים המופקדים בה נזילים וניתנים למשיכה, מדי יום. 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 - עד 70,000 בשנה ללקוח. 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 לכל החיים החל מגיל 60 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 גמל לעתיד כללי 7988-7988-00000000007988 | כלל גמל לעתיד אג"ח 7989-7988-00000000007988 | כלל גמל לעתיד מניות 7990-7988-00000000007988 | כלל גמל לעתיד אג"ח עד 15% מניות 7992-7988-00000000007988 | כלל גמל לעתיד הלכה 7994-7988-00000000007988



כלל גמל לעתיד מנוהלת על ידי כלל פנסייה 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.

שם המסלול	מדיניות ההשקעה	תשואה 12 חודשים אחרונים	היקף נכסים באלפי ₪	הרכב נכסים
כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	4.31%	92,645	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 8.07%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 25.20%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 36.14%</li> <li>מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 27.81%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.04%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 1.93%</li> <li>הלוואות 0.02%</li> <li>נכסים אחרים 0.81%</li> </ul>
אג"ח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	2.09%	2,713	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 4.90%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 48.13%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 47.03%</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>
אג"ח ממשלת ישראל	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בלבד. 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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	2.36%	1,097	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 0.77%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 99.31%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00%</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 -0.08%</li> </ul>
מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בלבד. 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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	6.98%	17,682	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 9.94%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 8.52%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 74.04%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 5.40%</li> <li>הלוואות 0.00%</li> <li>נכסים אחרים 2.10%</li> </ul>
אג"ח עד 15% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות 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 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	2.88%	32,801	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 5.56%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 34.57%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 48.97%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 9.89%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 0.00%</li> <li>קרנות נאמנות 0.70%</li> <li>הלוואות 0.00%</li> <li>נכסים אחרים 0.31%</li> </ul>
מסלול 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	3.23%	3,641	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושווי מזומנים 4.01%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 23.97%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 36.80%</li> <li>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.24%</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 -0.02%</li> </ul>

## לפרטים נוספים פנה/י למפ"ע כלל ביטוח במרחב שלך