

יוני 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 פנסיה 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.

מס באוצר	שם המסלול	מדיניות ההשקעה	תשואה 12 חודשים אחרונים	היקף נכסים באלפי ₪	הרכב נכסים
7988	כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	5.16%	98,160	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושווי מזומנים 6.45% אג"ח ממשלתיות סחירות 25.25% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 35.54% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 28.30% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.13% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 3.79% הלוואות 0.03% נכסים אחרים 0.51%
7989	אג"ח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין חשיבות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות. 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	2.48%	2,804	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושווי מזומנים 4.54% אג"ח ממשלתיות סחירות 47.86% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 44.14% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 3.70% הלוואות 0.00% נכסים אחרים -0.24%
7990	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	2.38%	1,100	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושווי מזומנים 0.77% אג"ח ממשלתיות סחירות 99.31% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% נכסים אחרים -0.08%
7991	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	7.67%	18,416	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושווי מזומנים 14.97% אג"ח ממשלתיות סחירות 8.15% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 70.83% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 5.04% הלוואות 0.00% נכסים אחרים 1.01%
7992	אג"ח עד 15% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין חשיבות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה, פיקדונות, 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	3.50%	34,792	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושווי מזומנים 5.59% אג"ח ממשלתיות סחירות 34.13% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 45.92% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 9.52% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 4.74% הלוואות 0.00% נכסים אחרים 0.09%
7993	כלל גמל לעתיד שקלי טווח קצר	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלונות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין חשיבות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמטח 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	-0.01%	131	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושווי מזומנים 3.54% אג"ח ממשלתיות סחירות 96.78% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% נכסים אחרים -0.32%
7994	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	4.27%	3,891	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושווי מזומנים 3.71% אג"ח ממשלתיות סחירות 23.60% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 36.39% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.96% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% נכסים אחרים -0.66%

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