יוני 2021

קופת גמל להשקעה

כלל גמל לעתיד

כלל גמל לעתיד היא קופת גמל להשקעה המהווה אפיק חיסכון באמצעות הפקדה חודשית או חד פעמית.
בנוסף, בחירה בחיסכון באפיק זה מעניקה לחוסך יתרונות מיסוי משמעותיים, בעיקר בגיל הפרישה*.

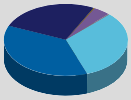
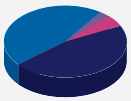
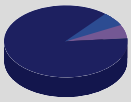
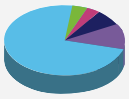
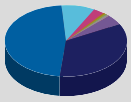
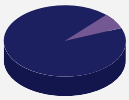
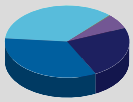
למה כדאי לחסוך בכלל גמל לעתיד?

	אפשרות לחסוך באמצעות הפקדות חודשיות או כסכום חד פעמי (תקרת ההפקדה צמודה למדד ועומדת על 70,913 ש"ח נכון לשנת 2021). 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,פטורה ממס, לכל החיים החל מגיל 60, באמצעות העברתם לקופת גמל לקצבה 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 **בחיוב מס רווח הון בשיעור 25% רווח ריאלי**

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

כלל ביטוח ופיננסים

מס באוצר	שם המסלול	מדיניות ההשקעה	תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	היקף נכסים ליום 30.6.2021 באלפי ₪	הרכב נכסים
7988	**כללי**	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	20.49%	24.65%	7.62%	607,209	 מזומנים ושווי מזומנים 11.05% אג"ח ממשלתיות סחירות 8.38% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 24.50% מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 39.86% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.46% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 5.80% הלוואות 3.93% נכסים אחרים 5.02%
7989	**אג"ח**	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן 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	3.96%	10.54%	3.40%	12,361	 מזומנים ושווי מזומנים 8.63% אג"ח ממשלתיות סחירות 32.89% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 50.66% מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 7.82% הלוואות 0.00% נכסים אחרים -0.01%
7990	**אג"ח ממשלת ישראל**	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בלבד. החשיפה 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	**	**	**	6,541	 מזומנים ושווי מזומנים 6.22% אג"ח ממשלתיות סחירות 75.24% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 16.59% מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 1.97% הלוואות 0.00% נכסים אחרים -0.02%
7991	**מניות**	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל 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	43.33%	42.66%	12.57%	152,152	 מזומנים ושווי מזומנים 12.85% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.88% מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 71.27% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.06% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 6.59% הלוואות 0.00% נכסים אחרים 8.34%
7992	**אג"ח עד 15% מניות**	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן 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	10.16%	15.08%	4.79%	120,456	 מזומנים ושווי מזומנים 8.16% אג"ח ממשלתיות סחירות 20.02% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 46.35% מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 13.61% אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.05% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 6.16% הלוואות 1.88% נכסים אחרים 1.77%
7993	**כלל גמל לעתיד שקלי טווח קצר**	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ -75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך 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	**	**	**	3,851	 מזומנים ושווי מזומנים 9.43% אג"ח ממשלתיות סחירות 62.27% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 14.84% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.46% פיקדונות 13.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% נכסים אחרים 0.00%
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	14.86%	15.57%	4.94%	11,981	 מזומנים ושווי מזומנים 14.88% אג"ח ממשלתיות סחירות 10.45% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 30.55% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 43.64% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.52% הלוואות 0.00% נכסים אחרים -0.04%

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 | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | התשואות המוצגות - נומינאלי ברוטו | ט.ל.ח

*במונחי חשיפה ** הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום