



# 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 וניוד 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 ניוד מרובה לפוליסה אחת פעילה אליה יוכל הלקוח גם להפקיד הפקדות שוטפות
- ← **חבילת פרופיל מאוחד**  
מאפשרת ניוד מרובה לפוליסה אחת ללא הפקדות שוטפות

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

כלל ביטוח ופיננסים

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 נובע. 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 בגינם 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%. מינומום הפקדה שוטפת בסך 500 ש"ח לחדש. דמי ניהול מהפקדה שוטפת - 4%.

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

סוג חשיפה	הרכב נכסים אפריל 2026 (נכון ליום 30.04.2026)			שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 03/2026-7	תשואות נומינליות ברוטו			סך נכסי קופה במיליוני ₪ 04/2026	מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
	מט"ח	ח"ל	מניות		תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים			
5.42%	24.60%	5.88%	<ul style="list-style-type: none"> <li>4.28% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>28.57% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>26.79% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>5.08% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.05% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>2.04% פיקדונות</li> <li>2.85% קרנות נאמנות</li> <li>10.97% הלוואות</li> <li>18.35% השקעות אחרות</li> </ul>	0.18	3.23%	5.76%	6.08%	2,412	4	<p><b>פרופיל - אשראי ואג"ח</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן 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.</p>
25.20%	60.69%	100.44%	<ul style="list-style-type: none"> <li>2.80% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>5.36% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>5.16% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>76.50% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>5.10% קרנות נאמנות</li> <li>0.22% הלוואות</li> <li>4.85% השקעות אחרות</li> </ul>	0.96	12.46%	22.76%	42.45%	4,197	9	<p><b>כלל - מנייתי</b></p> <p>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.</p>
19.04%	33.56%	51.59%	<ul style="list-style-type: none"> <li>4.46% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>13.61% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>27.68% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>49.41% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.98% פיקדונות</li> <li>1.80% קרנות נאמנות</li> <li>0.82% הלוואות</li> <li>1.24% השקעות אחרות</li> </ul>	0.87	7.20%	12.71%	20.19%	210	205	<p><b>כלל - מסלול הלכה</b></p> <p>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.</p>

### כלל ביטוח ופיננסים

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 לכל נזק שיגרם עקב שימוש במידע זה. התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי, לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. \*במונחי חשיפה\*\*תשלום במניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

סוג חשיפה			הרכב נכסים אפריל 2026 (נכון ליום 30.04.2026)	שאר- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 03/2026-7	תשואות נומינליות ברוטו			סך נכסי קופה במיליוני ₪ 04/2026	מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
					תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים			
0.00%	0.00%	0.00%	<ul style="list-style-type: none"> <li>76.54% סל אג"ח</li> <li>11.05% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>11.57% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>0.00% קרנות נאמנות</li> <li>0.09% הלוואות</li> <li>0.00% השקעות אחרות</li> </ul>	1.18	3.31%	4.94%	5.01%	223	13244	<p><b>פרופיל כספי (שקלי)</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלונות 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 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"ן, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
100.11%	108.67%	99.89%	<ul style="list-style-type: none"> <li>46.96% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>41.39% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>14.07% פיקדונות</li> <li>0.00% קרנות נאמנות</li> <li>0.00% הלוואות</li> <li>-2.43% השקעות אחרות</li> </ul> <p>* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ-99%</p>	0.57	10.39%	12.92%	6.39%	1,717	13346	<p><b>כלל - מחקה מדד S&amp;P 500</b></p> <p>נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשיר עוקבי מדד נגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), אחר מדד S&amp;P 500 בשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שישקע 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 כספים. עקבה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.</p>
5.79%	2.68%	55.23%	<ul style="list-style-type: none"> <li>29.99% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>25.12% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>15.57% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>53.89% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>1.80% פיקדונות</li> <li>0.00% קרנות נאמנות</li> <li>0.00% הלוואות</li> <li>0.63% השקעות אחרות</li> </ul>	**	**	22.79%	38.04%	629	14246	<p><b>כלל משולב סחיר</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתית, בארץ ובח"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 מונכס 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 לסיכוני מטבע.</p>
100.01%	97.68%	52.33%	<ul style="list-style-type: none"> <li>37.49% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>45.34% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>17.59% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>0.00% קרנות נאמנות</li> <li>0.00% הלוואות</li> <li>-0.43% השקעות אחרות</li> </ul>	**	**	4.32%	-4.35%	152	14247	<p><b>כלל עוקב מדדים נמיש</b></p> <p>נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלתית, 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 שישקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, 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"ן. עקבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.</p>

### כלל ביטוח ופיננסים

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 לכל נזק שיגרם עקב שימוש במידע זה. התשואה הינה נומינלית לרבות מושה בלכסי בלבד אודות העניין המתואר. אין במידע כדי להצביע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. \*במונחי חשיפה לנכסי סחירות במסגרת הסדרי חוב

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

סוג חשיפה			הרכב נכסים אפריל 2026 (נכון ליום 30.04.2026)	שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון ל-03/2026	תשואות נומינליות ברוטו			סך נכסי קופה במיליוני ₪ 04/2026	מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
מט"ח	חו"ל	מניות			תשואה שנתית ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה שנתית ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים			
19.04%	55.85%	59.35%	<ul style="list-style-type: none"> <li>2.06% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>12.1% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>10.71% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>46.39% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.92% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.08% פיקדונות</li> <li>4.15% קרנות נאמנות</li> <li>6.77% הלוואות</li> <li>27.70% השקעות אחרות</li> </ul>	1.06	9.00%	14.79%	25.19%	3,790	9659	<p><b>תלוי גיל עד גיל 50</b></p> <p>נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.</p>
18.42%	45.35%	51.81%	<ul style="list-style-type: none"> <li>12.9% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>11.06% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>12.19% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>40.80% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.71% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.79% פיקדונות</li> <li>3.49% קרנות נאמנות</li> <li>7.81% הלוואות</li> <li>21.87% השקעות אחרות</li> </ul>	0.97	7.82%	13.17%	20.89%	11,758	9660	<p><b>תלוי גיל 50-60</b></p> <p>נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.</p>
13.54%	38.93%	32.92%	<ul style="list-style-type: none"> <li>1.84% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>16.34% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>24.60% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>25.81% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.83% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>1.17% פיקדונות</li> <li>3.34% קרנות נאמנות</li> <li>5.69% הלוואות</li> <li>20.39% השקעות אחרות</li> </ul>	0.77	5.76%	9.84%	14.83%	2,396	9661	<p><b>תלוי גיל 60 ומעלה</b></p> <p>נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.</p>
99.99%	95.91%	95.91%	<ul style="list-style-type: none"> <li>64.95% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>35.83% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.00% פיקדונות</li> <li>0.00% קרנות נאמנות</li> <li>0.00% הלוואות</li> <li>-0.78% השקעות אחרות</li> </ul>	**	**	**	5.45%	144	14796	<p><b>מסלול עוקב מדדי מניות</b></p> <p>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.</p> <p>שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.</p> <p>יתרת נכסי המסלול, יעקבו אחר מדדים שונים למטע שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>בנצורים המשמשים לצרכי גידור</li> <li>לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:             <ol style="list-style-type: none"> <li>מזומנים</li> <li>מק"מ</li> </ol> </li> <li>פיקדונות שהוקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם</li> <li>אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים</li> <li>באג"ח של מדינות חוץ מאשרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאשרת</li> <li>קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיוצרים המרביים) התשרה-1994.</li> </ol> <p>המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הד"ן ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.</p>

### כלל ביטוח ופיננסים

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/אז/אז פנסיוני/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית לכל נזק שיגרם עקב שימוש במידע זה. התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי, לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. \*במונחי חשיפה\*\*תלויים במניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב

# מוצרי פרופיל

## ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

סוג חשיפה	הרכב נכסים אפריל 2026 (נכון ליום 30.04.2026)			שארף- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 03/2026-7	תשואות נומינליות ברוטו			סך נכסי קופה במיליוני ₪ 04/2026	מס' אוצר	מסלול ומדיניות השקעה
					תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים			
מט"ח	חו"ל	מניות								
2.36%	1.13%	0.18%	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושויי מזומנים 3.32%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 35.70%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 58.29%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.07%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li> <li>פיקדונות 2.56%</li> <li>קרנות נאמנות 0.00%</li> <li>הלוואות 0.00%</li> <li>השקעות אחרות 0.05%</li> </ul>	**	**	**	6.40%	70	15442	<p><b>מסלול אגח סחיר</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי בארץ ובח"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.</p>
6.95%	3.27%	99.64%	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושויי מזומנים 1.40%</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 99.68%</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 0.92%</li> </ul>	**	**	**	72.35%	367	15443	<p><b>מסלול מניות סחיר</b></p> <p>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 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.</p>

### כלל ביטוח ופיננסים

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 לכל נזק שייגרם עקב שימוש במידע זה. התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי, לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. \*במונחי חשיפה\*\*תשלום במניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב