

# מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

פתרונות פיננסיים חכמים המשלבים מבחר מסלולי השקעה, גמישות ונזילות מלאים.

פוליסת חיסכון פיננסי לעתיד מהווה אפיק חיסכון לכל מטרה באמצעות הפקדה חד פעמית ו/או חודשית, מבחר מסלולי השקעה בהתאם לצרכי הלקוח, נזילות מלאה בכל עת, ויתרונות מול מכשירי השקעה אחרים.

## למה כדאי לחסוך בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

### מבחר:

מבחר מסלולי השקעה המאפשרים שילוב והתאמה מרבית לתנאי השוק ולצרכים משתנים



### גמישות:

שינוי מסלולי ההשקעה אינו כרוך בתשלום עמלות ובתשלום מס רווחי הון. תשלום המס יבוצע רק בעת משיכת הכספים ורק על הרווח הריאלי



### הטבות מס:

זכאות להטבות מס ללקוחות שהגיעו לגיל פרישה בשנת המס<sup>(2)</sup>



### נזילות:

אפשרות למשוך את הכסף בכל עת, ללא קנסות פדיון, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי



### הלוואות:

אפשרות לקבלת הלוואה לכל מטרה, בתנאים אטרקטיביים, מתוך כספי הפוליסה



### נכסים לא סחירים:

אפשרות לחשיפה לנכסים בלתי סחירים כגון נדל"ן, אשראי פרטי וקרנות השקעה פרטיות



(1) חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות ו/או חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית (2) מבוטחים אשר הגיעו לגיל פרישה ואשר מלאו להם לפחות 55 שנים ביום 01.01.2003 זכאים להטבת מס שמשמעותה פטור ממס בגין הכנסות מריבית, והכל בכפוף להוראות מס הכנסה והתקרות המתפרסמות על ידו. מימוש הטבת המס יעשה על ידי הלקוח, מול פקיד השומה

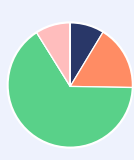
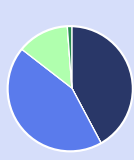
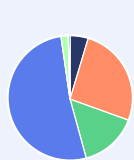
## כלל ביטוח ופיננסים

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 ו/או פנסיוני או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל.



# מוצרי פרופיל

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

| מס' אוצר | מסלול ומדיניות השקעה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | סך נכסי קופה במיליוני ₪ 06/2026 | תשואות נומינליות ברוטו               |                                      |                                      | הרכב נכסים יוני 2026 (נכון ליום 30.06.2026) | שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 05/2026-ל                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | סוג חשיפה |      |      |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------|------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                 | תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתית 12 חודשים אחרונים |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | מניות     | חו"ל | מט"ח |
| 13244    | <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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.                                                                                                                                                                                                                                                                  | 222                             | 4.92%                                | 4.97%                                | 3.47%                                | 1.36                                        |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים 8.65%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 16.63%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 65.85%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00%</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 8.79%</li><li>פיקדונות 0.00%</li><li>קרנות נאמנות 0.00%</li><li>הלוואות 0.09%</li><li>השקעות אחרות 0.00%</li></ul>                                                         | 0%        | 0%   | 0%   |
| 13346    | <b>כלל - מחקה 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 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 כספים. עקיבה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.                                                                                                                                                                                                                                   | 1,745                           | 7.71%                                | 11.69%                               | 10.76%                               | 0.62                                        |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים 43.23%</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 44.28%</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li><li>פיקדונות 13.67%</li><li>קרנות נאמנות 0.00%</li><li>הלוואות 0.00%</li><li>השקעות אחרות -1.18%</li></ul> <p>* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ-99%</p> | 100%      | 106% | 100% |
| 14246    | <b>כלל משולב סחיר (ישראל)</b><br>נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"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.                                                                                                                                     | 647                             | 22.22%                               | 21.20%                               | **                                   | **                                          |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים 4.62%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 25.88%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 15.24%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 51.98%</li><li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00%</li><li>פיקדונות 1.83%</li><li>קרנות נאמנות 0.00%</li><li>הלוואות 0.00%</li><li>השקעות אחרות 0.45%</li></ul>                                                      | 53%       | 5%   | 6%   |
| 14247    | <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 ממשלות, 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 שכותרתו 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 כספים, יעקבו אחר מדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה) בכפוף להוראות הדין. עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. | 152                             | 0.63%                                | 4.37%                                | **                                   | **                                          |  <ul style="list-style-type: none"><li>מזומנים ושיווי מזומנים 38.40%</li><li>אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00%</li><li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 46.57%</li><li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 15.05%</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 -0.02%</li></ul>                                                     | 53%       | 99%  | 100% |

## כלל ביטוח ופיננסים

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 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 שנתית, 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

| מס' אוצר | מסלול ומדיניות השקעה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | סך נכסי קופה במיליוני ₪ 06/2026 | תשואות נומינליות ברוטו               |                                      |                                                | הרכב נכסים יוני 2026 (נכון ליום 30.06.2026) | סוג חשיפה |      |      |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------|------|------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                 | תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים | שאר-ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון ל-05/2026 |                                             | מניות     | חו"ל | מט"ח |
| 14796    | <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 לשיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעור מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול, יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא: בנגזרים המשמשים לצרכי גידור לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: מזומנים מק"מ פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים באג"ח של מדינות חוץ מאשרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאשרת קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים) התשרה-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הד"ן ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע. | 156                             | 7.45%                                | **                                   | **                                             | **                                          | 99%       | 99%  | 100% |
| 15442    | <b>מסלול אנח סחיר (ישראל)</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 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 68                              | 6.74%                                | **                                   | **                                             | **                                          | 0%        | 2%   | 4%   |
| 15443    | <b>מסלול מניות סחיר (ישראל)</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 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 417                             | 37.09%                               | **                                   | **                                             | **                                          | 99%       | 7%   | 6%   |
| 15231    | <b>כלל State Street כללי:</b><br>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הד"ן, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 11                              | 0.56%                                | **                                   | **                                             | **                                          | 63%       | 99%  | 99%  |
| 15229    | <b>כלל State Street מניות:</b><br>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הד"ן ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 10                              | 5.59%                                | **                                   | **                                             | **                                          | 96%       | 99%  | 99%  |

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 לדעיל 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 שנתית, 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