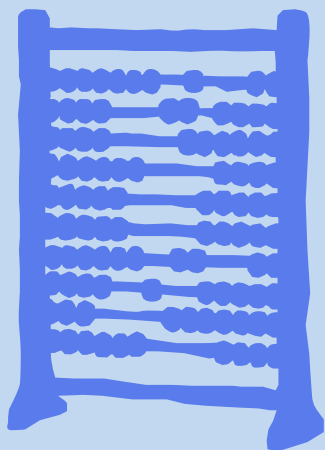




# קופת גמל להשקעה כלל גמל לעתיד

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 83,641 ₪ נכון לשנת 2026) 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 ביטוח ופיננסים

כלל גמל לעתיד מנוהלת על ידי כלל פנסיה וגמל מקבוצת כלל ביטוח | התשואות הינן נומינליות לפני ניכוי דמי ניהול | 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 | ט.ל.ח



| מס באוצר | שם המסלול                        | מדיניות ההשקעה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | סך נכסי קופה במליוני ₪ 06/2026 | תשואה 12 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים | תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים | שארפ- סיכון ל – 5 שנים נכון 05/2026 | הרכב נכסים                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | סוג חשיפה |      |      |
|----------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------|------|
|          |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                         |                                |                                |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | מניות     | חו"ל | מט"ח |
| 13344    | כלל גמל לעתיד מחקה מדד S&P 500   | נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 791                            | 7.72%                   | 12.23%                         | 10.86%                         | 0.64                                | <div> <div> <div> <div>מזומנים ושוי מזומנים</div> <div>43.11%</div> </div> <div> <div>אג"ח ממשלתיות סחירות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</div> <div>44.43%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרניות לא סחירות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>פיקדונות</div> <div>13.71%</div> </div> <div> <div>קרנות נאמנות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>הלוואות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>נכסים אחרים</div> <div>-1.25%</div> </div> </div> <div> </div> <div> <p>*שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ- 99%</p> </div> </div> | 100%      | 107% | 100% |
| 14681    | גמל לעתיד עוקב מדדי גמיש         | נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% יעקבו אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 30                             | 0.54%                   | 0.24%                          | **                             | **                                  | <div> <div> <div> <div>מזומנים ושוי מזומנים</div> <div>38.05%</div> </div> <div> <div>אג"ח ממשלתיות סחירות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</div> <div>46.87%</div> </div> <div> <div>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</div> <div>15.14%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרניות לא סחירות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>פיקדונות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>קרנות נאמנות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>הלוואות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>נכסים אחרים</div> <div>-0.07%</div> </div> </div> <div> </div> </div>                                                                  | 53%       | 100% | 101% |
| 14791    | כלל גמל לעתיד עוקב מדדי מניות    | נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם 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: א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור; ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: (1) מזומנים; (2) מק"מ; (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם; (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים; (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התש"ל-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע. | 73                             | 7.53%                   | **                             | **                             | **                                  | <div> <div> <div> <div>מזומנים ושוי מזומנים</div> <div>67.89%</div> </div> <div> <div>אג"ח ממשלתיות סחירות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</div> <div>32.20%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרניות לא סחירות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>פיקדונות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>קרנות נאמנות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>הלוואות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>נכסים אחרים</div> <div>-0.09%</div> </div> </div> <div> </div> </div>                                                                   | 99%       | 99%  | 101% |
| 15427    | כלל גמל לעתיד מניות סחיר (ישראל) | 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 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 לסיכוני מטבע.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 180                            | 36.99%                  | **                             | **                             | **                                  | <div> <div> <div> <div>מזומנים ושוי מזומנים</div> <div>0.41%</div> </div> <div> <div>אג"ח ממשלתיות סחירות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</div> <div>98.93%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרניות לא סחירות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>פיקדונות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>קרנות נאמנות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>הלוואות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>נכסים אחרים</div> <div>0.66%</div> </div> </div> <div> </div> </div>                                                                     | 100%      | 7%   | 7%   |
| 15429    | כלל גמל לעתיד משולב סחיר (ישראל) | נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלת, 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 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 לסיכוני מטבע.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 80                             | 22.44%                  | **                             | **                             | **                                  | <div> <div> <div> <div>מזומנים ושוי מזומנים</div> <div>3.22%</div> </div> <div> <div>אג"ח ממשלתיות סחירות</div> <div>25.76%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</div> <div>16.52%</div> </div> <div> <div>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</div> <div>52.29%</div> </div> <div> <div>אג"ח קונצרניות לא סחירות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>פיקדונות</div> <div>1.83%</div> </div> <div> <div>קרנות נאמנות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>הלוואות</div> <div>0.00%</div> </div> <div> <div>נכסים אחרים</div> <div>0.38%</div> </div> </div> <div> </div> </div>                                                                   | 53%       | 5%   | 6%   |