

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.

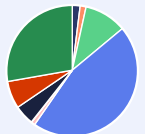

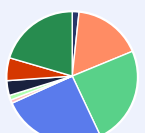
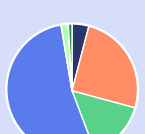
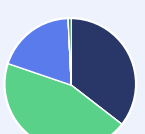
- ← **חבילת פרופיל מאוחד אקטיבי**
מאפשרת ניוד מרובה לפוליסה אחת פעילה אליה יוכל הלוקוח גם להפקיד הפקדות שוטפות
- ← **חבילת פרופיל מאוחד**
מאפשרת ניוד מרובה לפוליסה אחת ללא הפקדות שוטפות

כלל ביטוח ופיננסים: פקס 077-6383235 | דוא"ל: mokfinance@cclal-ins.co.il | cclal.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 ניהול מהחיסכון המצטבר, בכל מקרה דמי ניהול מהחיסכון המצטבר לא יופחתו מ-0.25%. מינומם הפקדה שוטפת בסך 500 ש"ח לחדש. דמי ניהול מהפקדה שוטפת - 4%.

סוג חשיפה			הרכב נכסים מאי 2026 (נכון ליום 31.05.2026)	שארפ- ריבת סיכון 5 - 7 שנים נכון 03/2026-7	תשואות נומינליות ברוטו			סך נכסי קופה במיליוני ש"ח 05/2026	מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר
					תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים			
6%	23%	6%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 4.28% אג"ח ממשלתיות סחירות 29.24% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 26.57% מניות אופציות ותעודות סל 5.06% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.05% פיקדונות 1.98% קרנות נאמנות 2.49% הלוואות 10.93% השקעות אחרות 18.39% 	0.25	3.30%	5.80%	7.28%	2,426	<p>פרופיל - אטראי ואג"ח</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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	4
23%	60%	100%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 7.77% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.92% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 4.39% מניות אופציות ותעודות סל 76.58% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 4.54% הלוואות 0.21% השקעות אחרות 5.59% 	1.11	12.83%	24.77%	41.21%	4,446	<p>כלל - מנייתי</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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	9
19%	33%	52%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 1.36% אג"ח ממשלתיות סחירות 13.96% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 30.77% מניות אופציות ותעודות סל 49.39% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.96% קרנות נאמנות 1.11% הלוואות 0.80% השקעות אחרות 1.64% 	1.02	7.31%	13.11%	19.56%	215	<p>כלל - מסלול הלכה</p> <p>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.</p>	205
0%	0%	0%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 3.27% אג"ח ממשלתיות סחירות 9.48% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 75.28% מניות אופציות ותעודות סל 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 11.88% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.09% השקעות אחרות 0.00% 	1.30	3.38%	4.95%	4.90%	220	<p>פרופיל כספי (שקלי)</p> <p>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.</p>	13244
100%	104%	100%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 45.64% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00% מניות אופציות ותעודות סל 44.22% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 14.18% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% השקעות אחרות -4.05% 	0.64	10.26%	12.18%	3.51%	1,694	<p>כלל - מחקה מדד S&P 500</p> <p>נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה שלא יעלה על 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. עקביה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>	13346

סוג חשיפה			הרכב נכסים מאי 2026 (נכון ליום 31.05.2026)	שאר-פ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 03/2026-7	תשואות נומינליות ברוטו			סך נכסי קופה במיליוני ₪ 05/2026	מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר
מט"ח	חו"ל	מניות			תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים			
18%	55%	59%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושויי מזומנים 1.96% אג"ח ממשלתיות סחירות 1.47% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 10.55% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 45.66% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.92% פיקדונות 0.08% קרנות נאמנות 4.86% הלוואות 6.74% השקעות אחרות 27.76% 	1.19	9.08%	15.51%	24.49%	3,812	תלוי גיל עד גיל 50 נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.	9659
18%	45%	52%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושויי מזומנים 1.17% אג"ח ממשלתיות סחירות 11.45% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 11.96% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.50% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.70% פיקדונות 0.78% קרנות נאמנות 3.86% הלוואות 7.70% השקעות אחרות 21.87% 	1.10	7.94%	13.80%	20.94%	11,926	תלוי גיל 50-60 נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.	9660
13%	38%	32%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושויי מזומנים 1.70% אג"ח ממשלתיות סחירות 17.09% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 24.20% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 25.29% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.82% פיקדונות 1.15% קרנות נאמנות 3.64% הלוואות 5.64% השקעות אחרות 20.48% 	0.90	5.87%	10.23%	15.35%	2,444	תלוי גיל 60 ומעלה נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.	9661
6%	3%	55%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושויי מזומנים 4.06% אג"ח ממשלתיות סחירות 25.14% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 15.05% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 53.11% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 1.74% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% השקעות אחרות 0.89% 	**	**	23.76%	36.37%	667	כלל משולב סחיר נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"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 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.	14246
100%	98%	53%	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושויי מזומנים 36.01% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 45.45% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.31% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% השקעות אחרות -0.77% 	**	**	3.31%	-5.99%	146	כלל עוקב מדדים גמיש 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 בגני 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. עקובה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.	14247

סוג חשיפה			הרכב נכסים מאי 2026 (נכון ליום 31.05.2026)	שאר-פ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 03/2026-7	תשואות נומינליות ברוטו			סך נכסי קופה במיליוני ₪ 05/2026	מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר
מט"ח	חו"ל	מניות			תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים			
100%	101%	101%	<ul style="list-style-type: none"> 58.25% מזומנים ושיווי מזומנים 0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 42.91% מניות אפציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות -1.16% השקעות אחרות 	**	**	**	4.95%	151	<p>מסלול עוקב מדדי מניות</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. 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 למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:</p> <ol style="list-style-type: none"> בנגזרים המשמשים לצרכי גידור לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: <ol style="list-style-type: none"> 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 מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים) התשנ"ה-1994. <p>המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.</p>	14796
3%	1%	0%	<ul style="list-style-type: none"> 2.74% מזומנים ושיווי מזומנים 36.32% אג"ח ממשלתיות סחירות 58.20% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.09% מניות אפציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.51% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.15% השקעות אחרות 	**	**	**	7.94%	65	<p>מסלול אגח סחיר</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 לסיכוני מטבע.</p>	15442
7%	4%	98%	<ul style="list-style-type: none"> 2.87% מזומנים ושיווי מזומנים 0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 95.85% מניות אפציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 1.28% השקעות אחרות 	**	**	**	66.51%	425	<p>מסלול מניות סחיר</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 לסיכוני מטבע.</p>	15443