

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 ניווד 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 ניווד מרובה לפוליסה אחת פעילה אליה יוכל הלוקוח גם להפקיד הפקדות שוטפות
- ➔ **חבילת פרופיל מאוחד**
מאפשרת ניווד מרובה לפוליסה אחת ללא הפקדות שוטפות

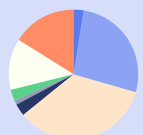
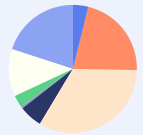
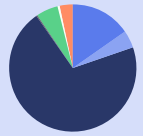
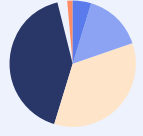
כלל ביטוח ופינוסים: פקס 077-6383235 | דוא"ל: mokfinance@clal-ins.co.il | clal.co.il

כלל ביטוח ופינוסים

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 על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל. *בהתאם לתאריך לידה של המבוטח **תקרה מוטבת - סכום ההפקדות המקסימלי בשנה בגין 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%. מינימום הפקדה שוטפת בסך 500 ש"ח לחדש. דמי ניהול מהפקדה שוטפת - 4% ש"ח

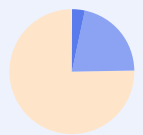
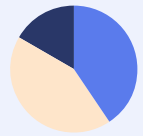
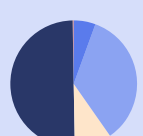
מוצרי פרופיל

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 12/2024	נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.1.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים ינואר 2025 (נכון ליום 31.1.2025)
		תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה שנתית ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים			
פרופיל - אשראי ואג"ח 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.	4	6.17%	2.41%	2.27%	0.13	2,494,343	 - מזומנים ושוי מזומנים 39.4% - אג"ח ממשלתיות סחירות 28.97% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 29.39% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 3.32% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.08% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 3.09% - הלוואות 12.52% - השקעות אחרות 17.68%
פרופיל אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% 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 120% 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 דיון.	6	6.09%	2.23%	3.22%	0.28	1,768,223	 - מזומנים ושוי מזומנים 4.01% - אג"ח ממשלתיות סחירות 20.34% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 33.13% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 3.18% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.82% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 3.00% - הלוואות 11.97% - השקעות אחרות 23.53%
כלל - מנייתי 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.	9	24.64%	6.21%	9.42%	0.59	2,742,008	 - מזומנים ושוי מזומנים 11.76% - אג"ח ממשלתיות סחירות 4.60% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 1.42% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 69.79% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 7.72% - הלוואות 0.44% - השקעות אחרות 4.26%
כלל - מסלול הלכה 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.	205	12.69%	4.70%	4.68%	0.48	191,961	 - מזומנים ושוי מזומנים 6.60% - אג"ח ממשלתיות סחירות 13.74% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 31.75% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 44.62% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 1.94% - הלוואות 1.16% - השקעות אחרות 0.18%

מוצרי פרופיל

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שווי יתרת מסלול נכסים של ההשקעה ליום 31.1.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים דצמבר 2024 (נכון ליום 31.1.2025)
		תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים		
פרופיל כספי (שקלי) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים, 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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	13244	4.78%	3.47%	**	224,817	 - מזומנים ושיווי מזומנים 39.4% - אג"ח ממשלתיות סחירות 15.15% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 77.36% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.45% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 0.00% - הלוואות 0.11% - השקעות אחרות 0.00%
כלל - מחקת מדד S&P 500 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 כספיים. עקביה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.	13346	23.70%	15.95%	**	2,269,370	 - מזומנים ושיווי מזומנים 46.03% - אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 54.14% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 0.00% - הלוואות 0.00% - השקעות אחרות -0.17% * שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ-99%
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 ממשלתי, 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 שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספיים, יעקבו אחר מדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4 חלק 2 שער 5, בחוזר המאוחד שכתרתו ניהול נכסי השקעה) בכפוף להוראות הדין. עקביה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.	14247	9.57%	**	**	374,136	 - מזומנים ושיווי מזומנים 40.46% - אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 46.60% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 12.99% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 0.00% - הלוואות 0.00% - השקעות אחרות -0.05%
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	23.28%	**	**	106,245	 - מזומנים ושיווי מזומנים 3.93% - אג"ח ממשלתיות סחירות 26.86% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.70% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 50.76% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 0.00% - הלוואות 0.00% - השקעות אחרות 0.73%

כלל ביטוח ופינוסים

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 לבין 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 ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית לכל נזק שייגרם על ידי 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 בלבד חסירות במסגרת הסדרי חוב

מוצרי פרופיל

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 12/2024-7	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.1.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים דצמבר 2024 (נכון ליום 31.1.2025)
		תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים			
תלוי גיל עד גיל 50 נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.	9659	15.16%	4.85%	7.09%	0.65	4,004,447	מזומנים ושיווי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות אפציות ותעודות סל מניות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות השקעות אחרות 1.88% 2.88% 15.88% 40.86% 0.96% 0.00% 6.08% 7.11% 24.35%
תלוי גיל 50-60 נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.	9660	13.74%	4.57%	6.01%	0.6	11,178,482	מזומנים ושיווי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות אפציות ותעודות סל מניות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות השקעות אחרות 3.63% 11.34% 15.02% 34.72% 0.79% 0.00% 3.87% 9.67% 20.97%
תלוי גיל 60 עד גיל פרישה נכסי המבטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבטחים בכל מסלול.	9661	10.17%	3.32%	4.31%	0.45	2,136,521	מזומנים ושיווי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות אפציות ותעודות סל מניות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות השקעות אחרות 3.46% 16.13% 27.62% 21.25% 0.92% 0.00% 4.73% 6.48% 19.40%