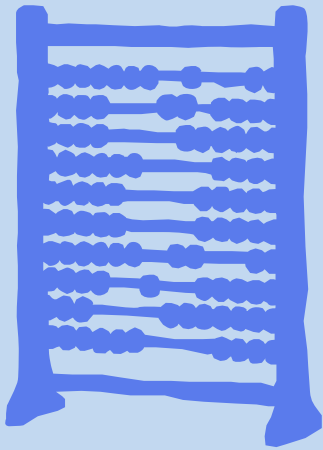




קופת גמל להשקעה כלל גמל לעתיד

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**בחייב 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 ₪ 08/2026	תשואה חודשים 12 אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	שארפ- ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים נכון 07/2026	הרכב נכסים	סוג חשיפה		
									מניות	חו"ל	מט"ח
7988	לעתידי כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדיון, ועדת ההשקעות	2,026	15.15%	13.14%	7.79%	1.05		52%	49%	20%
7989	לעתידי אשראי ואגח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאג"ח סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאג"ח סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים באמצעות השקעה במישרין בנזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	56	6.03%	5.75%	2.93%	0.2		5%	13%	7%
7991	לעתידי מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחול בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים השקעה במישרין, בנזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	1,220	26.09%	21.38%	11.48%	0.98		101%	69%	25%
7992	לעתידי אשראי ואגח עד 25% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאג"ח סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאג"ח סחירות, 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 100% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנזרים, 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 דין	176	9.16%	8.53%	4.68%	0.72		20%	31%	14%
7993	לעתידי כספי שקלי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים, הלוואות שקליות, אג"ח שקליות סחירות ושאג"ח 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 באמצעות השקעה במישרין, בנזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	29	4.60%	4.96%	3.67%	1.74		0%	0%	0%
7994	לעתידי 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 באמנות על פי העמדות במסלול זה. השאת התשואה, במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית	52	12.71%	11.40%	6.69%	0.88		47%	31%	19%

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 הדיון 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 ₪ 08/2026	תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	שארפ- ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים נכון 07/2026	הרכב נכסים	סוג חשיפה		
									מניות	חובל	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.	829	7.81%	11.25%	10.71%	0.78	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מניות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות נכסים אחרים 99%* שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על כ-99%	100%	106%	100%
14681	גמל לעתיד עוקב מדדים גמיש	נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% יעקבו אחר מדדי מניות או מדדי קונצרני או מדדי אג"ח ממשלת, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר בשלושה מדדים כאמור שאינם דמיים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.	29	0.30%	3.71%	**	**	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מניות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות נכסים אחרים 34.21% 0.00% 46.42% 19.55% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% -0.17%	100%	102%	51%
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 שישקע באופן הבא: א. במנחים המשמשים לצרכי גידור; ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בני 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, ובכבד שהאלחור והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשלה-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הד"ר ועשוי להיות חשוף לסיכונים מסכנים.	79	10.00%	**	**	**	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מניות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות נכסים אחרים 67.73% 0.00% 0.00% 32.46% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% -0.19%	100%	103%	98%
15427	כלל גמל לעתיד מניות סחיר (ישראל)	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחול, 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 בנגזרי (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 מסכנים.	202	31.64%	**	**	**	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מניות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות נכסים אחרים 2.19% 0.00% 0.00% 97.06% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.75%	5%	4%	99%
15429	כלל גמל לעתיד עוקב סחיר (ישראל)	נכסי המסלול יהיו חשופים לתמרי של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלת, בארץ ובחול, 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 בנגזרי (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 מסכנים.	81	19.68%	**	**	**	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מניות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות נכסים אחרים 2.75% 25.97% 16.68% 52.29% 0.00% 1.84% 0.00% 0.00% 0.00% 0.48%	5%	4%	54%

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 הד"ר ותקנון הקופה | אין במידע כדי להוות תחליף ליעוץ פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | ט.ל.ח.