

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 (במסיו 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 ניווד מרובה לפוליסה אחת פעילה אליה יוכל הלקוח גם להפקיד הפקדות שוטפות
- ← **חבילת פרופיל מאוחד**
מאפשרת ניווד מרובה לפוליסה אחת ללא הפקדות שוטפות

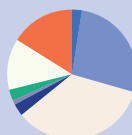
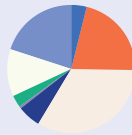
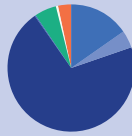
כלל ביטוח ופיננסים: פקס 077-6383235 | דוא"ל: mokfinance@cclal-ins.co.il | cclal.co.il

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 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 בגינם 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%.

מוצרי פרופיל

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 6/2025	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.7.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים יולי 2025 (נכון ליום 31.07.2025)	סוג חשיפה
		תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנחית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנחית 60 חודשים אחרונים				
פרופיל - אשראי ואג"ח נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"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	7.19%	3.94%	2.89%	0.26	2,416,050	 - מזומנים ושוי מזומנים 25.7% - אג"ח ממסלוליות סחירות 29.30% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 29.81% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 3.23% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.04% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 3.15% - הלוואות 12.15% - השקעות אחרות 18.75% חשיפה למניות 3% חשיפה לחו"ל 25% חשיפה למס"ח 7%	
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 דין.	6	5.32%	3.41%	3.91%	0.34	1,631,771	 - מזומנים ושוי מזומנים 1.88% - אג"ח ממסלוליות סחירות 19.93% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 32.65% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 3.49% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.74% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 3.15% - הלוואות 11.62% - השקעות אחרות 26.54% חשיפה למניות 4% חשיפה לחו"ל 28% חשיפה למס"ח 16%	
כלל - מנייתי 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, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	9	24.16%	12.00%	13.97%	0.96	3,079,279	 - מזומנים ושוי מזומנים 7.43% - אג"ח ממסלוליות סחירות 5.29% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 3.21% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 71.55% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 7.22% - הלוואות 0.34% - השקעות אחרות 4.96% חשיפה למניות 100% חשיפה לחו"ל 66% חשיפה למס"ח 27%	
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	13.73%	7.77%	6.91%	0.86	189,714	 - מזומנים ושוי מזומנים 5.25% - אג"ח ממסלוליות סחירות 14.31% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 31.11% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 48.01% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 0.28% - הלוואות 1.04% - השקעות אחרות 0.00% חשיפה למניות 51% חשיפה לחו"ל 35% חשיפה למס"ח 21%	

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 ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית לכל נזק שיגרם עקב שימוש במידע זה. התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנחית, 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

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שארפ- ריבית חסרת סיכון ל - 5 שנים נכון 6/2025-7	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.7.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים יולי 2025 (נכון ליום 31.07.2025)	סוג חשיפה
		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 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 שממשך 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 הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	13244	5.28%	4.43%	**	**	212,240	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 השקעות אחרות 3.03% 14.40% 72.48% 0.00% 9.98% 0.00% 0.00% 0.10% 0.00% חשיפה למניות0% חשיפה לחול0% חשיפה למס"ח0%	
כלל - מחקה 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 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 לסיכוני מטבע.	13346	4.66%	16.79%	**	**	2,148,307	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 השקעות אחרות 41.57% 0.00% 0.00% 58.35% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.08% 99% 100% 100% חשיפה למניות99% חשיפה לחול100% חשיפה למס"ח100% * 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 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 הדיון. עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.	14247	-1.02%	**	**	**	277,162	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 השקעות אחרות 35.95% 0.00% 47.26% 16.78% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.01% 99% 99% 100% חשיפה למניות99% חשיפה לחול99% חשיפה למס"ח100%	
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 לנכסים 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.	14246	34.85%	**	**	**	309,324	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 השקעות אחרות 3.64% 25.36% 17.53% 52.78% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.68% 98% 2% 8% חשיפה למניות98% חשיפה לחול2% חשיפה למס"ח8%	

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 לבין המידע המופיע בפוליסה/בתכנית, המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין. מדובר במידע שמטרתו לתת מושג כללי 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 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

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 6 שנים נכון 6/2025-7	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.7.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים יולי 2025 (נכון ליום 31.07.2025)	סוג חשיפה
		תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים				
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	15.90%	8.38%	9.68%	1.04	3,857,860	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות אופציות ותעודות סל מניות מניות אופציות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות השקעות אחרות 0.10% 1.38% 14.23% 42.79% 0.92% 0.00% 6.56% 6.96% 27.06% חשיפה למניות חשיפה לחו"ל חשיפה למט"ח 58% 62% 21%	
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	14.06%	7.82%	8.16%	0.97	11,187,234	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות אופציות ותעודות סל מניות מניות אופציות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות השקעות אחרות 0.56% 12.75% 14.47% 35.90% 0.74% 0.00% 4.32% 9.10% 22.15% חשיפה למניות חשיפה לחו"ל חשיפה למט"ח 48% 48% 20%	
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	11.14%	5.89%	5.88%	0.79	2,200,300	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות אופציות ותעודות סל מניות מניות אופציות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות השקעות אחרות 1.89% 17.38% 27.03% 22.38% 0.84% 0.00% 3.43% 6.09% 20.96% חשיפה למניות חשיפה לחו"ל חשיפה למט"ח 30% 40% 14%	
מסלול עוקב מדדי מניות 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. יתרת נכסי המסלול, יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא: 1. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור 2. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין 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 מדינות 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) התשנ"ה-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.	14796	0.13%	**	**	**	169,340	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות אופציות ותעודות סל מניות מניות אופציות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות השקעות אחרות 57.59% 0.00% 0.00% 42.37% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.03% חשיפה למניות חשיפה לחו"ל חשיפה למט"ח 99% 99% 100%	

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 ו/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

מוצרי פרופיל

ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות פרופיל

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 שנים נכון 6/2025-7	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.7.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים יולי 2025 (נכון ליום 31.07.2025)	סוג חשיפה
		תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים				
מסלול אגח סחיר 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.	15442	**	**	**	**	89,420	4.10% מזומנים ושויי מזומנים 35.96% אג"ח ממשלתיות סחירות 59.73% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.01% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.20% השקעות אחרות 0% חשיפה למניות 2% חשיפה לחו"ל 4% חשיפה למט"ח	
מסלול מניות סחיר נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"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.	15443	**	**	**	**	25,321	2.78% מזומנים ושויי מזומנים 0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 96.10% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 1.12% השקעות אחרות 98% חשיפה למניות 2% חשיפה לחו"ל 8% חשיפה למט"ח	

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 ו/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