

מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

פתרונות פיננסיים חכמים המשלבים מבחר
מסלולי השקעה, גמישות ונזילות מלאים.

פוליסת חיסכון פיננסי לעתיד מהווה אפיק חיסכון לכל מטרה באמצעות הפקדה חד פעמית ו/או חודשית, מבחר מסלולי השקעה בהתאם לצרכי הלקוח, נזילות מלאה בכל עת, ויתרונות מול מכשירי השקעה אחרים.

למה כדאי לחסוך בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

מבחר:

מבחר מסלולי השקעה המאפשרים שילוב והתאמה מרבית
לתנאי השוק ולצרכים משתנים



גמישות:

שינוי מסלולי ההשקעה אינו כרוך בתשלום עמלות ובתשלום מס
רווחי הון. תשלום המס יבוצע רק בעת משיכת הכספים ורק על
הרווח הריאלי



הטבות מס:

זכאות להטבות מס ללקוחות שהגיעו לגיל פרישה בשנת המס⁽²⁾



נזילות:

אפשרות למשוך את הכסף בכל עת, ללא קנסות פדיון, בכפוף
להוראות ההסדר התחיקתי



הלוואות:

אפשרות לקבלת הלוואה לכל מטרה, בתנאים אטרקטיביים,
מתוך כספי הפוליסה



נכסים לא סחירים:

אפשרות לחשיפה לנכסים בלתי סחירים כגון נדל"ן, אשראי פרטי
וקרנות השקעה פרטיות



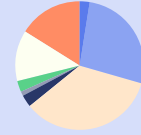
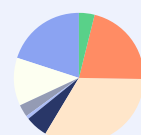
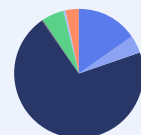
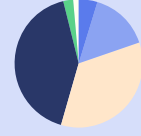
(1) חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדות שוטפות ו/או חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית (2) מבוטחים אשר הגיעו לגיל פרישה ואשר מלאו להם לפחות 55 שנים ביום 01.01.2003 זכאים להטבת מס שמשמעותה פטור ממס בגין הכנסות מריבית, והכל בכפוף להוראות מס הכנסה והתקרות המתפרסמות על ידו. מימוש הטבת המס יעשה על ידי הלקוח, מול פקיד השומה

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 ואחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל.

מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

ריכוז תשואות והרכב נכסים* בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שארפ-ריבית 5 - 7 שנים נכון ל-6/2025	נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.7.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים יולי 2025 (נכון ליום 31.7.2025)	סוג חשיפה
		תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	4	7.19%	3.94%	2.89%	0.26	2,416,050	 - מזומנים ושוי מזומנים 2.57% - אג"ח ממשלתיות 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 למט"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 ממשלתיות 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 למט"ח 16%
כלל - כללי נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	99	14.44%	7.64%	8.71%	1.04	12,122,849	 - מזומנים ושוי מזומנים 0.04% - אג"ח ממשלתיות סחירות 9.33% - אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 13.44% - מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 37.84% - אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.62% - פיקדונות 0.00% - קרנות נאמנות 5.97% - הלוואות 6.43% - השקעות אחרות 26.33%	חשיפה למניות 50% חשיפה לחו"ל 55% חשיפה למט"ח 20%
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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	9	24.16%	12.00%	13.97%	0.96	3,079,278	 - מזומנים ושוי מזומנים 7.43% - אג"ח ממשלתיות 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 למט"ח 27%
כלל - מסלול הלכה 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.	205	13.73%	7.77%	6.91%	0.86	189,714	 - מזומנים ושוי מזומנים 5.25% - אג"ח ממשלתיות 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 למט"ח 21%

מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

ריכוז תשואות והרכב נכסים* בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

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 31.6.2025)	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 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 שמערך 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 ושויי מזומנים אג"ח ממשלתיים 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% 99.98% 0.00% 0.00% 0.10% 0.00% חשיפה למניות חשיפה לחו"ל חשיפה למט"ח 0% 0% 0%	
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 כספיים. עקביה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכויי מטבע.	13346	4.66%	16.79%	**	**	2,148,307	מזומנים ושויי מזומנים אג"ח ממשלתיים 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% 0.08% חשיפה למניות חשיפה לחו"ל חשיפה למט"ח 99% 100% 100% * 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 כספיים, 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. עקביה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכויי מטבע.	14247	-1.02%	**	**	**	277,162	מזומנים ושויי מזומנים אג"ח ממשלתיים 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% 0.01% חשיפה למניות חשיפה לחו"ל חשיפה למט"ח 53% 100% 100%	
כלל משולב סחיר (ישראל) 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 לסיכויי מטבע.	14246	37.45%	**	**	**	309,324	מזומנים ושויי מזומנים אג"ח ממשלתיים 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% 0.68% חשיפה למניות חשיפה לחו"ל חשיפה למט"ח 54% 2% 7%	

כלל ביטוח ופיננסים

התשואה הינה נומינלית ברוטו ממוצעת שנחית, לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. לחישוב תשואה לתקופה יש לפנות לאתר האינטרנט בכתובת: www.cdl.co.il. *במונחי חשיפה **תשלום במניות בלתי סחירות במסגרת הסדרי חוב הנתונים נלקחו מאתר ביטוח נט.

מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

ריכוז תשואות והרכב נכסים* בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 שנים נכון 7/2025	שווי נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.7.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים יולי 2025 (נכון ליום 31.6.2025)	סוג חשיפה
		תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים				
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: בנגזרים המשמשים לצרכי גידור לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: 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. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.	14796	0.13%	**	**	**	169,340	מזומנים ושוי מזומנים 57.59% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00% מניות אופציות ותעודות סל מניות 42.37% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% השקעות אחרות 0.03% חשיפה למניות 99% חשיפה לחו"ל 99% חשיפה למס"ח 100%	
מסלול אגח סחיר (ישראל) נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"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 לסיכוני מטבע.	15442	**	**	**	**	89,420	מזומנים ושוי מזומנים 4.10% אג"ח ממשלתיות סחירות 35.96% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 59.73% מניות אופציות ותעודות סל מניות 0.01% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% השקעות אחרות 0.20% חשיפה למניות 0% חשיפה לחו"ל 2% חשיפה למס"ח 4%	
מסלול 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.	15443	**	**	**	**	25,321	מזומנים ושוי מזומנים 2.78% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00% מניות אופציות ותעודות סל מניות 96.10% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלוואות 0.00% השקעות אחרות 1.12% חשיפה למניות 98% חשיפה לחו"ל 2% חשיפה למס"ח 8%	

חשיפה למניות

0%

חשיפה לחו"ל

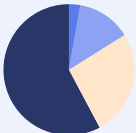
2%

חשיפה למס"ח

4%

מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד

ריכוז תשואות והרכב נכסים* בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד

מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר	תשואות נומינליות ברוטו			שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.7.2025 במליוני ₪	הרכב נכסים יולי 2025 (נכון ליום 31.6.2025)	סוג חשיפה			
		תשואה 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים						
כלל State Street כללי: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	15231	**	**	**	**	12,803		חשיפה למניות 60% חשיפה לחו"ל 99% חשיפה למט"ח 99%		
כלל State Street מניות: 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 ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות). בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.	15229	**	**	**	**	14,915		חשיפה למניות 93% חשיפה לחו"ל 99% חשיפה למט"ח 99%		

93%

חשיפה למניות

99%

חשיפה לחו"ל

99%

חשיפה למט"ח