

חיסכון פיננסי

איך שמסתכלים, רואים רק יתרונות.



חיסכון פיננסי

קופת גמל בניהול אישי

שירות זה לא רק סיסמא

אנחנו כאן בשבילך

בלעדי ללקוחות "חיסכון פיננסי": מוקד ייעודי המציע שירותי הכוונה פיננסית, לצד קשר ישיר למנהלי ההשקעות. המוקד פועל 5 ימים בשבוע, בין השעות: 09:00-18:00 ומעניק עדכונים יזומים באמצעות SMS על פעולות בתכנית, שירותי follow-up ללקוחות חדשים, סיוע בהרשמה לשימוש בשירותי אתר האינטרנט של החברה ועוד.

שמנו לנו למטרה לטפח ולחזק את הקשר אתך - הלכוח

- הכוונה פיננסית למעבר בין מסלולים, ופרטים אודות התיק האישי שלך
- מידע ומענה לשאלות כלליות
- ליווי ותמיכה מקצועית
- מענה אנושי ומהיר, לאורך כל שעות היום
- ניוזלטר ו-SMS
- משיכות, הפקדות ושינויי מסלול

להצטרפות ומידע נוסף, פנה לסוכן הביטוח שלך

מוקד "חיסכון פיננסי" *6022

דוא"ל: mokbetuha@clalbit.co.il

טל': 7616448-03 פקס: 6388935-03

לפרטים, בקר עכשיו באתר כלל פיננסים:

www.cfb.co.il

שאלון פיננסי

שאלון פיננסי

כן לא

● האם קופה"ג שברשותך תואמת את צרכיך ?

● האם אתה מרוצה מהשירות בחברה המנהלת את קופ"הג שברשותך ?

● האם אתה יודע מה מידת החשיפה שלך לסיכון בקופה ?

● האם אתה מודע לכך שקופ"ג וקרנות הפנסיה אינן מבטיחות

מקדם קצבה ?

● האם אתה מודע לכך שככל שתוחלת החיים עולה סכום הקצבה

הצפויה לך קטן ?

● האם הסכום שחסכת לגיל הפרישה צפוי לשמור על רמת

החיים שלך?

● האם יש אלטרנטיבה המעניקה לך את כל היתרונות ?

עפ"י תשובותיך, אתה מוזמן להצטרף לתכנית "חיסכון פיננסי" וליהנות מאינסוף פתרונות המותאמים לצרכיך.

פנה עכשיו לסוכן הביטוח והפיננסיים שלך.

חיסכון פיננסי - עלה על המסלול שלך

✓ חיסכון פיננסי - תיק השקעות מתקדם

✓ חיסכון פיננסי - תיק השקעות לילדים

✓ חיסכון פיננסי - קופת גמל בניהול אישי

לבחירתך מגוון מסלולי השקעה

מסלולים עם חשיפה מוגדרת למניות:

- **מסלול 20** - מסלול עם חשיפה של עד 20% למניות, יתרת הנכסים יושקעו באפיקים שקליים, צמודי מדד וצמודי מט"ח על פי החלטת ועדת השקעות, אגרות חוב ממשלתיות אגרות חוב קונצרניות בדירוג גבוה, אגרות חוב שעברו ניתוח ובקרה של מערך ההשקעות והמחקר של כלל פיננסים ופיקדונות שקליים לטווח קצר.
- **מסלול 30** - מסלול עם חשיפה של עד 30% למניות, יתרת הנכסים יושקעו באפיקים שקליים, צמודי מדד וצמודי מט"ח על פי החלטת ועדת השקעות, אגרות חוב ממשלתיות אגרות חוב קונצרניות בדירוג גבוה, אגרות חוב שעברו ניתוח ובקרה של מערך ההשקעות והמחקר של כלל פיננסים ופיקדונות שקליים לטווח קצר.
- **מסלול 50** - מסלול עם חשיפה של עד 50% למניות, יתרת הנכסים יושקעו באפיקים שקליים, צמודי מדד וצמודי מט"ח על פי החלטת ועדת השקעות, אגרות חוב ממשלתיות אגרות חוב קונצרניות בדירוג גבוה, אגרות חוב שעברו ניתוח ובקרה של מערך ההשקעות והמחקר של כלל פיננסים ופיקדונות שקליים לטווח קצר.

מסלולים טהורים:

- **מסלול שקלי** - לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים שקליים ללא חשיפה למניות. עיקר האחזקה תעשה באמצעות אגרות חוב של המדינה ויתרת הנכסים יושקעו באגרות חוב מדורגות, אגרות חוב שעברו ניתוח ובקרה של מערך ההשקעות והמחקר של כלל פיננסים וכן פיקדונות שקליים לטווח קצר.
- **מסלול מדדי** - לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים מדדים ללא חשיפה למניות ובאמצעות אגרות חוב ממשלתיות, אגרות חוב קונצרניות בדירוג גבוה ואגרות חוב קונצרניות שעברו ניתוח ובקרה של מערך ההשקעות והמחקר של כלל פיננסים. יתרת הנכסים יושקעו בפיקדונות שקליים לטווח קצר.
- **מסלול אג"ח** - נכסי המסלול יושקעו באפיקים שקליים, צמודי מדד וצמודי מט"ח על פי החלטת ועדת השקעות של מחלקת מערך השקעות ומחקר של כלל פיננסים, אגרות חוב ממשלתיות אגרות חוב קונצרניות בדירוג גבוה וכן אגרות חוב שעברו ניתוח ובקרה של מערך ההשקעות והמחקר של כלל פיננסים ופיקדונות שקליים לטווח קצר.
- **מסלול מניות** - לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באמצעות אחזקה ישירה במניות, יתרת הנכסים יושקעו באפיקים שאינם מניות כגון: אגרות חוב צמודות למדד, אגרות חוב צמודות לשקל, אגרות חוב צמודות למט"ח ופיקדונות שקליים.

ניתן לשלב בין כל המסלולים להתאמה מירבית עבורך.



כלל ביטוח

מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים



סימיון כלל ביטוח

מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים

תתחבר לעולם