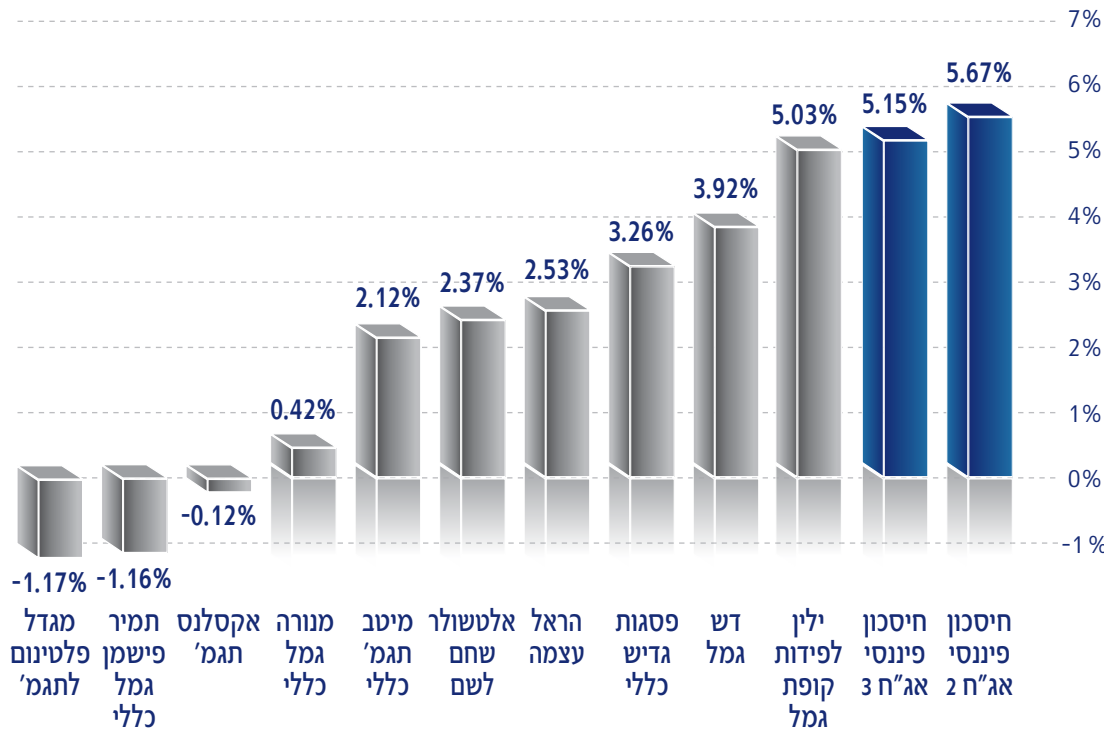




השוואת תשואות קופות גמל - ממוצע שנתי

3 שנים אחרונות* (06/10-07/07)



"חיסכון פיננסי" - מוצר פיננסי מתקדם מקבוצת כלל ביטוח פנסיה ופיננסים, הקבוצה החוץ בנקאית הגדולה בישראל, המשלב ניהול השקעות מתקדם מבית כלל פיננסים ואיתנות כלכלית של כלל ביטוח.

רק מי שמחזיק בכל הפתרונות, יכול להציע לך את ה"חיסכון הפיננסי" המתאים לך ביותר

- חיסכון פיננסי - ניהול השקעות מתקדם¹: בניית תיק השקעות המותאם לצרכי הלקוח כחלופה לקרן נאמנות, תיק השקעות או פיקדון.
- חיסכון פיננסי - תיק השקעות לילדים²: תכנית המאפשרת ללקוח לחסוך בהפקדות חודשיות ו/או כהפקדה חד-פעמית.
- חיסכון פיננסי - קופת גמל בהתאמה אישית³: שילוב בין מגוון רחב של מסלולי השקעה להתאמה מירבית לצרכי הלקוח הכולל יתרון ייחודי - מקדם קצבה מובטח תוחלת חיים.

למה לעבור ל"חיסכון פיננסי"?

- ניהול השקעות ע"י כלל פיננסים - בית השקעות.
- החברה גובה דמי ניהול מהחיסכון בלבד, ואינה גובה דמי משמרת, עמלות קניה, מכירה וכדו'.
- מעבר חופשי בין מסלולי ההשקעה, אינו נחשב לאירוע מס ולא כרוך בעמלות.
- מוקד "חיסכון פיננסי" - מענה מקצועי, אנושי ומהיר הכולל "קו חם" למנהלי השקעות.
- זכאות לפטור מתשלום מס רווחי הון לפנסיונרים⁴.

1. חיסכון פיננסי - ניהול השקעות מתקדם¹. שם מסחרי, חיסכון פיננסי פרט.
 2. חיסכון פיננסי - תיק השקעות לילדים². שם מסחרי, חיסכון פיננסי פרט.
 3. חיסכון פיננסי - קופת גמל בהתאמה אישית³. שם מסחרי, חיסכון פיננסי תגמולים לעצמאיים.
 4. למבוטחים אשר מלאו להם 55 שנה ב-1.1.2003. זכאים לפטור ממס רווח הון בגיל הפרישה ועד לתקרה המתפרסמת ע"י שלטונת המס והכל כפוף להוראת מס הכנסה.

האמור לעיל מהווה מידע כללי בלבד והתנאים הקובעים הינם תנאי הפוליסה. אין לראות באמור ייעוץ/שיווק פנסיוני או ייעוץ/שיווק השקעות, אשר עליהם להתחשב בנתונים ובצרכים הספציפיים של כל אדם. מוצרי "חיסכון פיננסי" הינם פוליסות חיסכון, המונפקות על ידי כלל חברה לביטוח בע"מ. ניהול השקעות יתבצע באמצעות כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ.

* הנתונים נלקחו מאתר הגמל נט והביטוח נט, ונכונים ל-30.6.10. התשואות המוצגות הינן ברוטו - לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.

הרכב נכסים יוני 2010 (30.6.10)	תשואות נומינליות ברוטו ממוצעות				תאור המסלול	שם המסלול
	שווי נכסים באלפי ש"ח (נכון ל-30.6.10)	3 שנים אחרונות ממוצע שנתי (6.10-7.07)	שנת 2009	12 חודשים אחרונים (6.10-7.09)		
	₪ 33,345	*	3.36%	5.75%	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם באפיקים שקליים כאשר לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים אלו. טווח השקעה המומלץ: מעל שנה.	מסלול שקלי
	₪ 30,775	*	21.65%	11.80%	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם באפיקים צמודי מדד כאשר לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים אלו. טווח השקעה המומלץ: מעל שנתיים.	מסלול מדדי
	₪ 169,544	7.06%	14.45%	8.37%	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם באמצעות אגרות חוב ממשלתיות קונצרניות ומט"ח, על פי החלטת מנהל ההשקעות. טווח השקעה המומלץ: מעל שנה.	מסלול אג"ח
	₪ 166,372	5.67%	29.41%	11.07%	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם במסלול עם חשיפה של לא יותר מ-20% במניות והשאר באגרות חוב. טווח השקעה המומלץ: מעל שלוש שנים.	מסלול אג"ח 2 (עד 20% במניות)
	₪ 67,427	5.15%	36.48%	12.82%	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם במסלול עם חשיפה של לא יותר מ-30% במניות והשאר ובפיזור רחב של אגרות חוב ממשלתיות וקונצרניות ומט"ח. טווח השקעה המומלץ: מעל שלוש שנים.	מסלול אג"ח 3 (עד 30% במניות)
	₪ 20,365	3.74%	51.11%	16.44%	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם במסלול עם חשיפה של לא יותר מ-50% למניות, והשאר ובפיזור רחב של אגרות חוב ממשלתיות וקונצרניות ומט"ח. טווח השקעה המומלץ: מעל חמש שנים.	מסלול אג"ח 5 (עד 50% במניות)
	₪ 14,563	*	87.52%	23.04%	מתאים ללקוחות המעוניינים להשיג תשואה גבוהה לאורך זמן - לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו במניות. טווח השקעה המומלץ: מעל חמש שנים.	מסלול מניות (לפחות 70% במניות)

* המסלולים החלו את פעילותם בנובמבר 2008 וטרם מלאו 3 שנים. התשואה הינה נומינלית ברוטו לפני ניכוי ימי יהול ונלקחה מאתר ביטוח נט. אין במידע של תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. לחישוב תשואה לתקופה גלשו: www.cfb.co.il.