

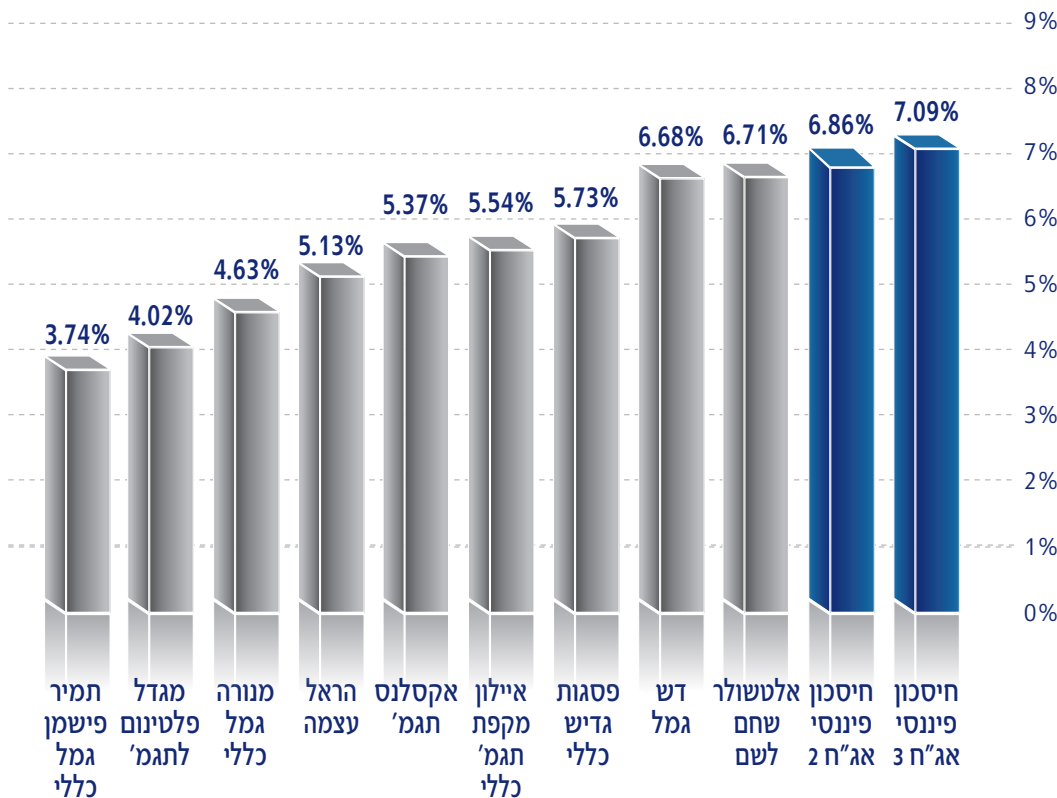
חיסכון פיננסי

איך שמסתכלים, רואים רק יתרונות



ריכוז תשואות והרכב נכסים אוגוסט 2011

השוואת תשואות קופות גמל - ממוצע שנתי
3 שנים אחרונות* (8/2011-9/2008)



* הנתונים נלקחו מאתר הגמל נט והביטוח נט, ונכונים ל-30.8.11. התשואות המוצגות הינן ברוטו - לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.

"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.
- נזילות מלאה - ללא קנסות פדיון.
- זכאות לפטור מתשלום מס רווחי הון לפנסיונרים⁴.

1. חיסכון פיננסי - ניהול השקעות מתקדם. שם מסחרי, חיסכון פיננסי פרט.
 2. חיסכון פיננסי - תיק השקעות לילדים. שם מסחרי, חיסכון פיננסי פרט.
 3. חיסכון פיננסי - קופת גמל בהתאמה אישית. שם מסחרי, חיסכון פיננסי תגמולים לעצמאיים.
 4. למבטוחים אשר מלאו להם 55 שנה ב-2003.1.1 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.

לכל רגע בחיים יש כלל

בטוחה ניהול השקעות

כלל פיננסים כלל ביטוח

להצטרפות ומידע נוסף, פנה לסוכן הביטוח שלך.
 מוקד חיסכון פיננסי: *6022 | דוא"ל: mokfinance@clalbit.co.il
 טל: 03-7616448 | פקס: 077-6383235 | לפרטים בקר עכשיו באתר כלל פיננסים: www.cfb.co.il

הרכב נכסים אוגוסט 2011 (30.8.11)	תשואות נומינליות ברוטו ממוצעות				שם המסלול	תאור המסלול
	שווי נכסים באלפי ש"ח (נכון ל-31.8.11)	3 שנים אחרונות ממוצע שנתי (8/11-9/08)	שנת 2010	12 חודשים אחרונים (8/11-9/10)		
	₪ 55,072	*	5.47%	1.68%	מסלול שקלי	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם באפיקים שקליים כאשר לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים אלו. טווח השקעה המומלץ: מעל שנה.
	₪ 90,692	*	9.81%	1.50%	מסלול מדדי	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם באפיקים צמודי מדד כאשר לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים אלו. טווח השקעה המומלץ: מעל שנתיים.
	₪ 283,793	6.74%	7.19%	1.68%	מסלול אג"ח	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם באמצעות אגרות חוב ממשלתיות קונצרניות ומט"ח, על פי החלטת מנהל ההשקעות. טווח השקעה המומלץ: מעל שנה.
	₪ 348,900	6.86%	8.68%	0.86%	מסלול אג"ח 2 (עד 20% במניות)	מתאים ללקוחות המעוניינים לנהל השקעותיהם במסלול עם חשיפה של לא יותר מ-20% במניות והשאר באגרות חוב. טווח השקעה המומלץ: מעל שלוש שנים.
	₪ 168,900	7.09%	9.73%	0.46%	מסלול אג"ח 3 (עד 30% במניות)	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.
	₪ 43,538	7.22%	11.86%	-0.71%	מסלול אג"ח 5 (עד 50% במניות)	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.
	₪ 38,729	*	14.87%	-3.95%	מסלול מניות (לפחות 70% במניות)	מתאים ללקוחות המעוניינים להשיג תשואה גבוהה לאורך זמן - לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו במניות. טווח השקעה המומלץ: מעל חמש שנים.

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