



עובדות האוניברסיטה העברית יקר/ה,

אנו שמחים לבשר לך על הטבות ייחודיות בדמי הניהול לעובדי האוניברסיטה העברית שיצטרפו לקרן הפנסיה ו/או קרן ההשתלמות ו/או קופת גמל ופוליסות חסכון פרט מקבוצת כלל ביטוח.

הטבות מיוחדות לעובדי האוניברסיטה העברית:

מוצר	הטבה בדמי הניהול
קרן פנסיה מקיפה "כלל פנסיה"	2.2% דמי ניהול מהפקדה, 0% מהצבירה או 0.9% דמי ניהול מהפקדה, 0.19% מהצבירה
קופות גמל "כלל תמר" ו"בר קרן גמולים" קרן ההשתלמות "כלל השתלמות"	0.25% מהצבירה
חדש! קופת גמל להשקעה "כלל גמל לעתיד"	0.7% מהצבירה
פרופיל הדור החדש אישי "עוגן" ו"אופק"	0.8% מהצבירה

*ההטבות הינן בתוקף כל עוד העובד הינו עובד האוניברסיטה העברית למעט פוליסות פרופיל הדור החדש אישי "עוגן" ו"אופק" וקופת הגמל להשקעה "כלל גמל לעתיד".

כלל ביטוח משיקה קופת גמל להשקעה "כלל גמל לעתיד" המהווה אפיק חיסכון אטרקטיבי באמצעות הפקדה חודשית או חד פעמית, הניתנת למשיכה בכל עת

✓ מגוון מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות

✓ שינוי מסלול השקעה אינו כרוך בתשלום ולא מהווה אירוע מס

✓ אפשרות לחסוך עבור הילדים או הנכדים בחשבון שיירשם על שמם

✓ הטבות מס למפקידים כספים ממכירת דירה שלישית ומעלה

✓ אפשרות להמיר כספים הצבורים בקופה כקצבה חודשית לכל החיים החל מגיל 60 וליהנות מפטור מלא ממס רווחי הון. בנוסף, הקצבה החודשית תחשב כ'קצבה מוכרת' (קצבה פטורה ממס הכנסה)

באפשרותך לעבור מהקופה הקיימת כיום על שמך, לקרן הפנסיה המקיפה "כלל פנסיה" ו/או לקופת הגמל "כלל תמר" ו/או קופת גמל "בר קרן גמולים" מקבוצת כלל ביטוח, תוך שמירה על תקופת הוותק שנצברה לזכותך בקופה המעבירה.

לפרטים נוספים: סוכנות ב.טיקר

טלפון: 02-5019901 | כתובת מייל: office@btiker-ins.co.il

פרופיל הדור החדש - אישי אופק: 520024647710000000012970000002 | פרופיל הדור החדש - אישי עוגן: 5200246477100000000129800000010 | ביטוח הכנסה עיסוקי - בפרופיל שחרור בלבד: 520024647710000000012500000000 | ביטוח הכנסה - פרופיל שחרור בלבד: 5200246477100000000125200000000 | ביטוח חיים למקרה מוות בפרמיה משתנה (בפרופיל): 520024647710000000013000000000 | ביטוח חיים למקרה נכות כתוצאה מתאונה (בפרופיל): 5200246477100000000108900000000 | ביטוח נוסף למקרה מוות בתאונה: 5200246477100000000128900000000 | "כלל פנסיה" (קרן פנסיה מקיפה) 512244146-0000000000170-0000-000 | "כלל תמר" (קופת גמל) 512244146-00000000000253-0000-000 | "בר קרן גמולים" (קופת גמל): 512244146-00000000000263-0000-000 | "כלל השתלמות" (קרן השתלמות): 512244146-00000000000456-0000-000

כלל גמל לעתיד - קופת גמל להשקעה | מסלול כללי: 512244146-00000000007987-7988-000 | מסלול אג"ח: 512244146-00000000007987-7989-000 | מסלול אג"ח ממשלת ישראל: 512244146-00000000007987-7990-000 | מסלול מניות: 512244146-00000000007987-7991-000 | מסלול אג"ח עד 15% מניות: 512244146-00000000007987-7992-000 | מסלול שקלי טווח קצר: 512244146-00000000007987-7993-000 | מסלול הלכה: 512244146-00000000007987-7994-000



המידע המוצג בעלון זה 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 למידע 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 יעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא, והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל. ט.ל.ח.

מוצרי חיסכון פיננסי לעתיד ריכוז תשואות והרכב נכסים בפוליסות חיסכון פיננסי לעתיד דצמבר 2016

הרכב נכסים דצמבר 2016 (נכון ליום 31.12.2016)	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.12.2016 באלפי ₪	מדד שארפ- ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי ביטוח נט, נכון ל-31.12.2016	תשואות נומינליות ברוטו			מסלול ומדיניות השקעה
			תשואה ממוצעת שנתי 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתי 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 2.02% אג"ח ממשלתיות סחירות 59.35% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 24.77% אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.01% פיקדונות 0.01% קרנות נאמנות 5.59% הלוואות 4.26% נכסים אחרים -0.02% 	2,409,884	0.83	4.17%	2.22%	1.44%	<p>אג"ח</p> <p>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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 2.15% אג"ח ממשלתיות סחירות 44.58% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 19.28% מניות*, אופציות ותעודות סל מנייתיות 12.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.35% פיקדונות 0.05% קרנות נאמנות 6.71% הלוואות 6.50% נכסים אחרים 4.37% 	8,641,355	1.11	5.44%	2.89%	2.00%	<p>אג"ח עד 15% מניות</p> <p>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.</p>
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 3.53% אג"ח ממשלתיות סחירות 21.16% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 16.38% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.26% אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.72% פיקדונות 0.05% קרנות נאמנות 7.09% הלוואות 5.04% נכסים אחרים 6.79% 	5,160,312	0.98	6.83%	3.41%	2.15%	<p>כללי</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 2.93% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 90.67% קרנות נאמנות 6.05% נכסים אחרים 0.35% 	482,121	0.63	9.00%	3.69%	2.85%	<p>מניות</p> <p>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 הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 6.83% אג"ח ממשלתיות סחירות 69.92% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 22.27% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.60% הלוואות 0.04% 	447,524	1.06	3.99%	2.81%	1.27%	<p>שקלי</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור 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.</p>
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 4.29% אג"ח ממשלתיות סחירות 21.12% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 32.96% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.34% קרנות נאמנות 1.29% נכסים אחרים -0.01% 	56,869	0.73	5.51%	2.80%	2.24%	<p>מסלול הלכה</p> <p>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.</p>