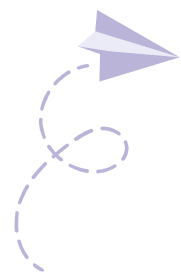




מנורה מבטחים מציגה:

מסלולי השקעה בחו"ל

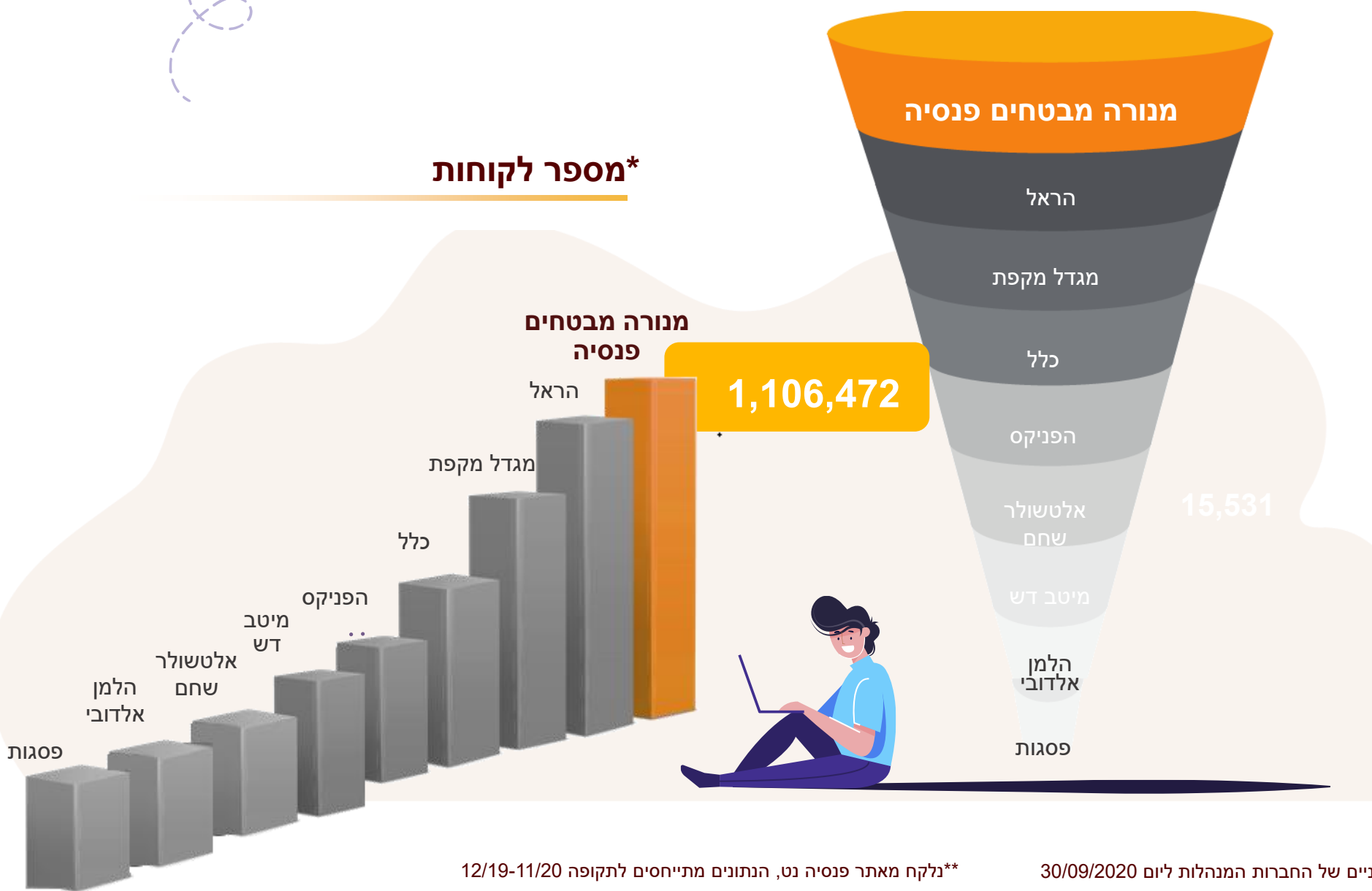
שמחים להשיק מסלולי השקעה חדשים במיוחד
לקראת השנה החדשה



יותר נכסים לסוף תקופה

במיליוני שקלים

מספר לקוחות



בקרן פנסיה, לגודל יש יתרון מכריע

מנורה מבטחים
היא הגדולה יותר
במספר הלקוחות
ובמספר הנכסים



מנורה מבטחים בשוק קרנות הפנסיה בבעלות חברות ביטוח



עמיתים פעילים 9.2020: מקום ראשון

1

מספר הפנסיונרים ב-9.2020 והגידול במספר הפנסיונרים ביחס ל-12.2019: מקום ראשון

1

נתח שוק ברווח לפני מס 1-9.2020: מקום ראשון

1

שיעור הגידול בנתח השוק ברווח לפני מס 1-9.2020 מול תקופה מקבילה אשתקד: מקום ראשון

1

גביה 1-9.2020: מקום ראשון

1

ניוד נכנס 1-9.2020: מקום ראשון

1

צבירה נטו 1-9.2020: מקום ראשון

1

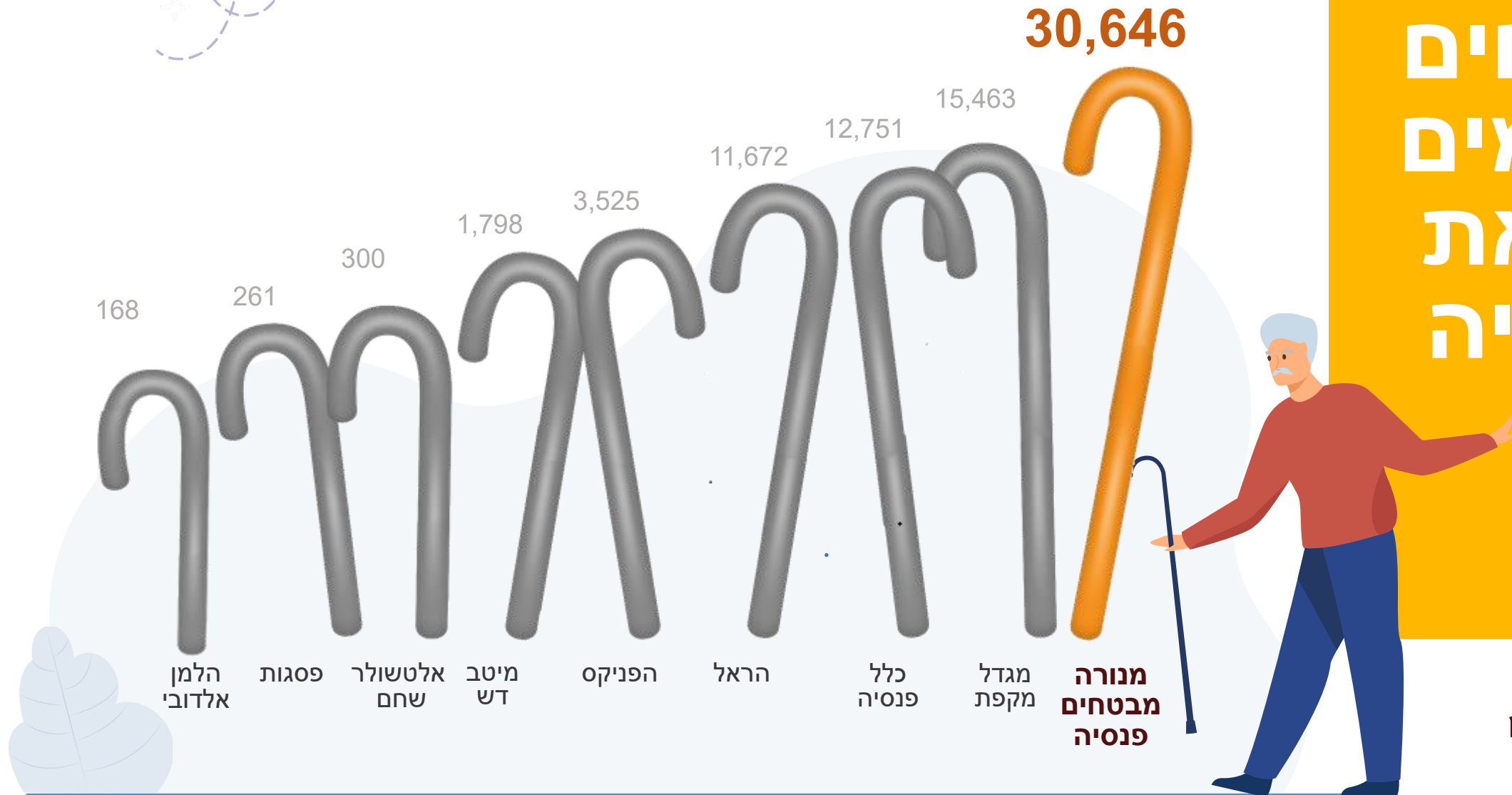
שיעור ניוד יוצא מנכסים ממוצעים 1-9.20: מקום ראשון

1

מקום ראשון

מדי חודש מנורה מבטחים משלמת קצבאות ליותר מ-30,000 מקבלי קצבה, יותר מכל קרן פנסיה אחרת. הביטחון הכלכלי זה מה שעושה את ההבדל.

במנורה מבטחים משלמים לכם את הפנסיה

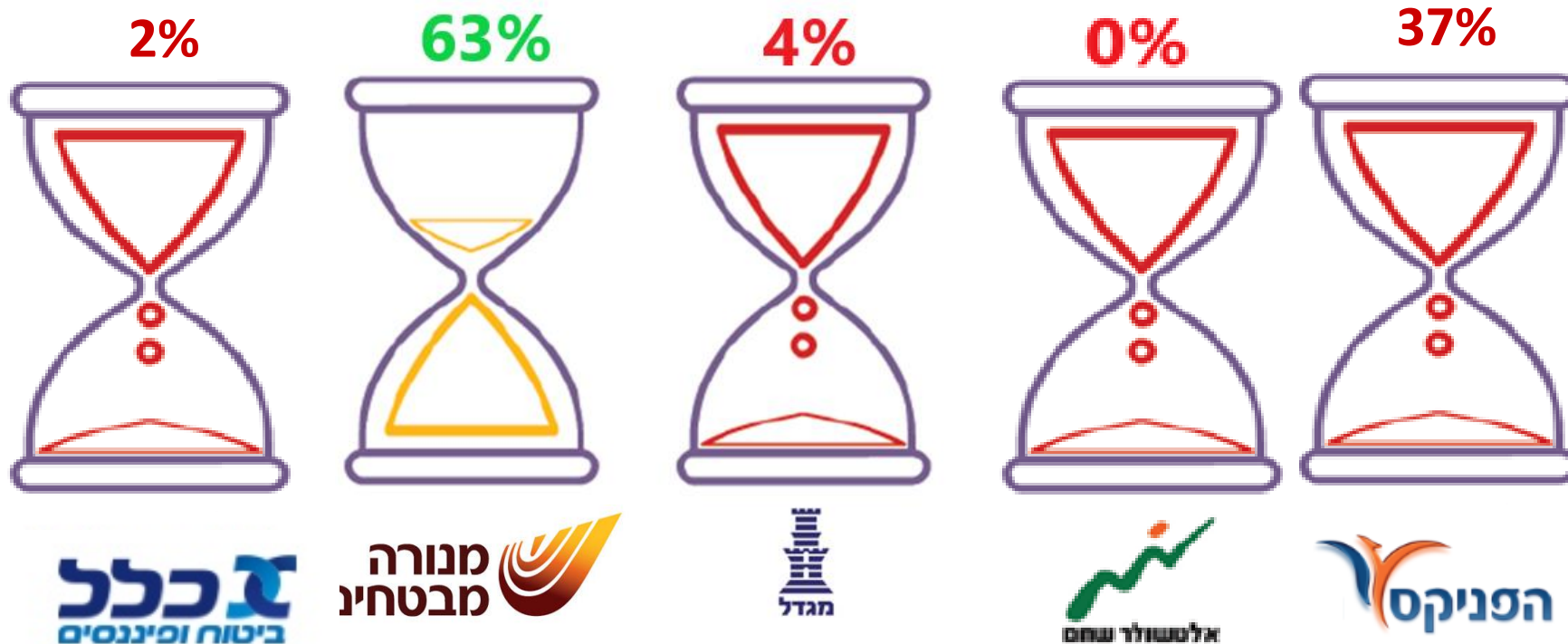


מנורה
מבטחים
בטח שאפשר!

משלמים יותר קצבאות, ובזמן!

מערך תשלומי
הקצבאות הרחב
של מנורה
מבטחים מוכיח
את עצמו

משך זמן הטיפול בבקשות לקבלת קצבת זקנה
עד 5 ימים



מנורה
מבטחים
בטח שאפשר!

חו"ל גם בלי דרכון!

מסלולי השקעה בחו"ל



שמחים להשיק 2 מסלולי השקעה חדשים במיוחד
לקראת השנה החדשה:

1 | מסלול פאסיבי - מדדי מניות חו"ל *

2 | מסלול חו"ל

מתחילים את 2021 עם פיזור סיכונים בצורה טובה יותר
ועם ניחוח מעבר לים

* מדיניות ההשקעות המוצהרת לשנת 2021 של מסלול פסיבי - מדדי מניות חו"ל, הינה מדד S&P 500 - 60%, מדד MSCI איחופה (כולל בריטניה) - 10%, מדד טופיקס (יפן) - 10%, מדד שווקים מתעוררים - 20%, כאשר בקרן המקיפה השיעורים הללו הינם ביחס לרכיב החופשי, ובנוסף עד 30% יושקע באג"ח מיועדות מסוג "ערד". החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות המוצהרת בכל עת ובכפוף להוראות הדין.

פתיחת מסלולי חו"ל חדשים במוצרי ממפג

2 | מסלול חו"ל

1 | מסלול פאסיבי - מדדי מניות חו"ל

בקרן הפנסיה
המקיפה ובקרן
המשלימה
2 מסלולי
השקעה חדשים!

2021

תחום ההשתלמות

מסלול חו"ל

השתלמות מניות חו"ל כבר קיים



גמל וגמל להשקעה

2 מסלולי השקעה חדשים!



1 | מסלול פאסיבי - מדדי מניות חו"ל

מדד S&P | מדד MSCI אירופה (כולל בריטניה)
מדד טופיקס (יפן) | מדד שווקים מתעוררים

פאסיבי מדדי מניות חו"ל

מה זו השקעה פאסיבית?

השקעה פאסיבית - רכישת תעודות סל או מוצרים פיננסיים שעוקבים אחר מדדים שונים.

מדדי מניות - קבוצת מניות השייכת לענפים מסויימים או גאוגרפיה (יבשת/מדינה).

יתרונות בולטים של המסלול הפאסיבי

- עוקב מדד**
השקעה פאסיבית לא מתבססת על בחירה של מניות אלא עוקבת אחר קבוצת מניות ואינה מצריכה פעולות שוטפות של קנייה ומכירה של מניות בודדות.
- מגמה חיובית**
המדדים המובילים בעולם **נמצאים במגמה חיובית** בעשור האחרון.
*ביצועי עבר אינם מעידים על העתיד.
- ביצועים**
בהשקעה פאסיבית הביצועים של תיק ההשקעות דומים ככל שניתן לביצועי המדדים. פערים יוצרו מפערי עיתוי הכנסת הכספים ודמי ניהול.

פאסיבי מדדי מניות חו"ל

סקירת מדדי הייחוס העיקריים – 5 שנים

60%

S&P 500

500 החברות בעלות שווי השוק הגדול ביותר
הנסחרות בבורסה בארה"ב.
סקטור הטכנולוגיה מיוצג במשקל גבוה במדד זה -
אפל, אמזון, גוגל ועוד !

20%

MSCI Emerging Markets

מניות של חברות הנסחרות במדינות מתפתחות
ביניהן סין, הודו, ברזיל, דרום קוריאה

10%

טופיקס

מגוון מניות של חברות הנסחרות בבורסה ביפן

10%

MSCI Europe

מניות של חברות הנסחרות במדינות מפותחות
באירופה מתחומי טכנולוגיה, פיננסים ועוד



91.87%

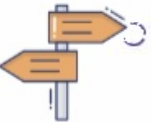


104.81%



פאסיבי מדדי מניות חו"ל VS S&P?

פיזור רחב יותר 4 מדדים לעומת 1



חשיפה עולמית S&P כולל מניות המייצגות את הכלכלה האמריקאית. פאסיבי מדדי מניות כולל התייחסות גיאוגרפית רחבה יותר כגון אירופה, יפן ועוד



גמישות שינוי במסלול S&P מותנה באישור הרשות. פאסיבי מדדי מניות כפוף לאישור ועדת השקעות (פנימי). אפשרות תגובה גמישה לשינויים בשוק.



ייחודי יותר מורכב להתחקות /לבנות מסלול השקעה בניהול אישי (IRA) הדומה לפאסיבי מדדי חו"ל





מסלול חו"ל | 2

חשיפה מוגבלת (25%) למניות חו"ל - רמת סיכון בינונית

מסלול חו"ל | חשיפה עד 25% מניות

רמת הסיכון במסלול חו"ל היא מעט נמוכה משל המסלולים הכלליים מאחר ששיעור המניות נמוך יותר
אלטרנטיבה לחשיפה מוגברת לחו"ל ברמת סיכון שדומה לרמת הסיכון במסלולים הכלליים



היום, קיים בקרנות ההשתלמות מסלול **מניות חו"ל** שהוא מנייתי (92% מניות). מסלול מניות חו"ל מציג תשואות גבוהות ויציבות לאורך זמן!

*תשואה מצטברת במסלול מניות חו"ל בקרן ההשתלמות
(מ.ה 1409) - **12.16%**

*מתוך גמל נט לתקופת הדוח 12/19-11/20

מדיניות השקעה צפויה לשנת 2021

ממד ייחוס צפוי לשנת 2021	סטטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2021	אפיק השקעה
MSCI AC WORLD	+/- 6%	25%	מניות
US Treasury 7-10	+/- 5%	10%	אג"ח ממשלתי
		27%	אג"ח מיועדות
ML GLOBAL High Yield Index - 50% ML GLOBAL CORPORATE INDEX - 50%	+/- 6%	35%	אג"ח קונצרני
	+/- 5%	0%	אחר
Libor 3 month		3%	מזומן

*פנסיה מקיפה (כולל מיועדות)



הנבחרת של מנורה מבטחים - קרנות הפנסיה

פנסיה משלימה

מסלול	מספר
פאסיבי מדדי מניות חו"ל	13352
חו"ל	13351
9 מסלולי יעד לפרישה	

11 מסלולים

משלימה

S&P 500

- מיטב דש
- כלל

מסלולי ההשקעה
החדשים
יחודיים ולא קיימים
אצל אף קרן פנסיה
אחרת!

פנסיה מקיפה

מסלול	מספר
פאסיבי מדדי מניות חו"ל	13350
חו"ל	13349
9 מסלולי יעד לפרישה	
מנורה מבטחים פנסיה - מסלול מניות	2063
מנורה מבטחים פנסיה - מסלול אג"ח	2064
מנורה מבטחים פנסיה - מסלול הלכה	2182
מנורה מבטחים פנסיה - כללי	2009

15 מסלולים

מקיפה

S&P 500

- מיטב דש
- כלל
- הלמן אלדובי
- הפניקס * במסגרת מדיניות ההשקעה

*שילובי המסלולים בקרנות הפנסיה: בפיצול בין רכיב התגמולים לרכיב הפיצויים



החכמה היא להגיע לפנסיה עם חסכון מירבי

למנורה מבטחים מגוון
מסלולים חכמים המאפשרים
גמישות: רמת הסיכון יורדת,
ככל שמועד הפרישה מתקרב

מנורה
מבטחים

בטח שאפשר!

יעד פרישה 2040

יעד פרישה 2035

יעד פרישה 2030

יעד פרישה 2025

יעד פרישה 2020

מסלולי יעד מציגים תנודתיות
הולכת וקטנה ככל שהגיל עולה

במנורה מבטחים:
קיימים 15 מסלולי השקעה,
ביניהם: 9 מסלולים מותאמי גיל

בהראל ובמגדל:
8 מסלולי השקעה בלבד
ביניהם: 3 מסלולים מותאמי גיל

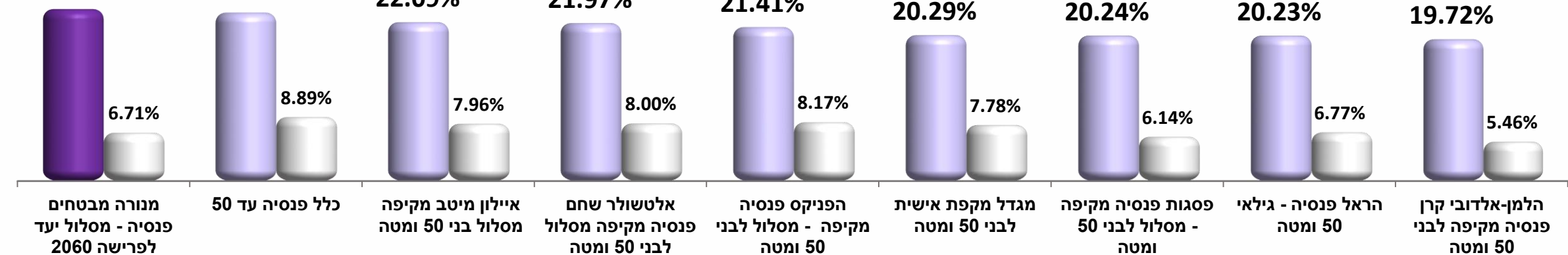
באלטשולר:
5 מסלולי השקעה בלבד
ביניהם: 3 מסלולים מותאמי גיל

השוואה למתחרים | פנסיה בני 50 ומטה

מובילים בתשואות
בעשרת החודשים
האחרונים!

23.91%

12 חודשים מאפריל



7.68%

6.76%

6.62%

6.37%

5.98%

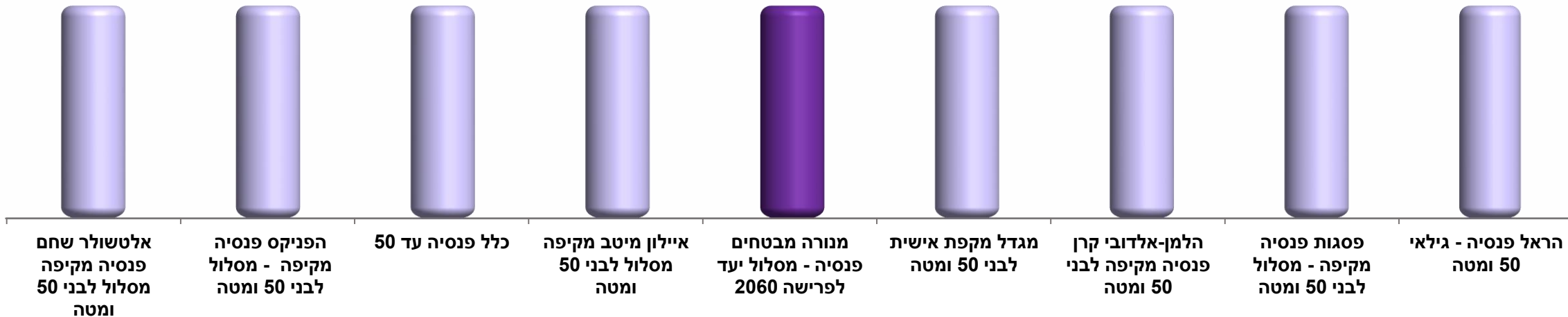
5.80%

5.79%

5.67%

5.35%

3 שנים





הנבחרת של מנורה מבטחים - קופות גמל

מספר	מסלול
13356	פאסיבי מדדי מניות חו"ל
13355	חו"ל
	3 מסלולי גילאים
1147	מנורה מבטחים תגמולים אג"ח עד 10% מניות
260	מנורה מבטחים אמיר כללי
1344	מנורה מבטחים תגמולים אג"ח ממשלת ישראל
119	מנורה מבטחים יותר מסלול ד
1343	מנורה מבטחים תגמולים שקלי טווח קצר
1364	מנורה מבטחים תגמולים מסלול מניות
9795	מנורה מבטחים תגמולים הלכה

12 מסלולים

מה קורה בשוק הפאסיבי?

מספר	מסלול
1543	הלמן-אלדובי גמל פאסיבי - מדדי מניות חו"ל
13343	כלל
13263	הפניקס
13246	מיטב דש
2256	הלמן אלדובי

S&P 500

*מסלולים פאסיביים עיקריים





הנבחרת של מנורה מבטחים - גמל להשקעה

מספר	מסלול
13353	פאסיבי מדדי מניות חו"ל
13354	חו"ל
8675	מנורה מבטחים חסכון טופ כללי
8678	מנורה מבטחים חסכון טופ אג"ח
8683	מנורה מבטחים חסכון טופ פאסיבי מניות
8684	מנורה מבטחים חסכון טופ פאסיבי - אג"ח עד 25% במניות
8693	מנורה מבטחים חסכון טופ שיקלי טווח קצר
8716	מנורה מבטחים חסכון טופ מסלול הלכה

8 מסלולים

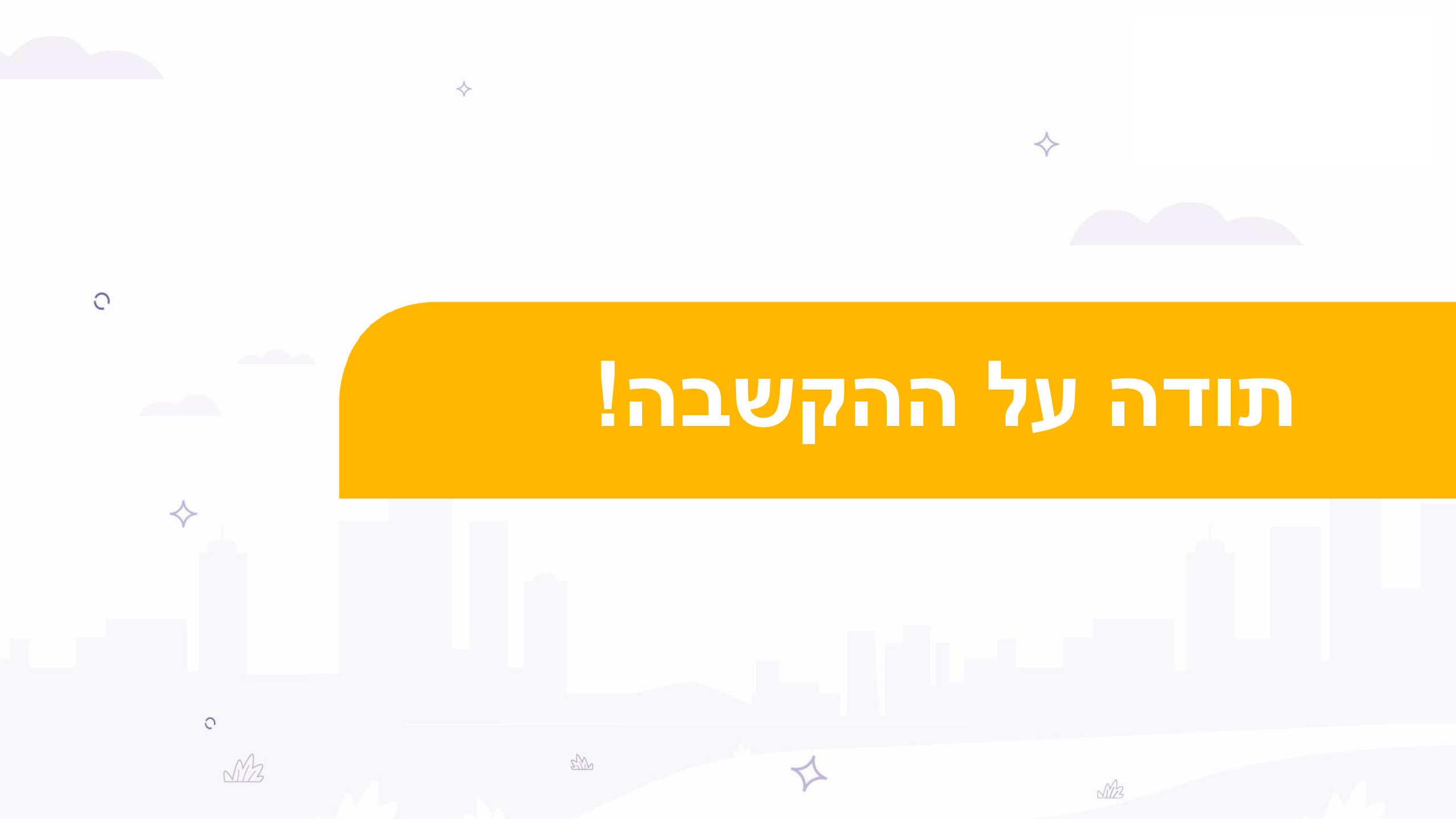
מה קורה בשוק הפאסיבי?

מספר	מסלול
13344	כלל
13250	הפניקס
13259	מיטב דש
11411	הלמן אלדובי

*מסלולים פאסיביים עיקריים

*שילובי מסלולים: ניתן לשלב





תודה על ההקשבה!

התאם ללקוח של את מידת החשיפה למניות בקרן

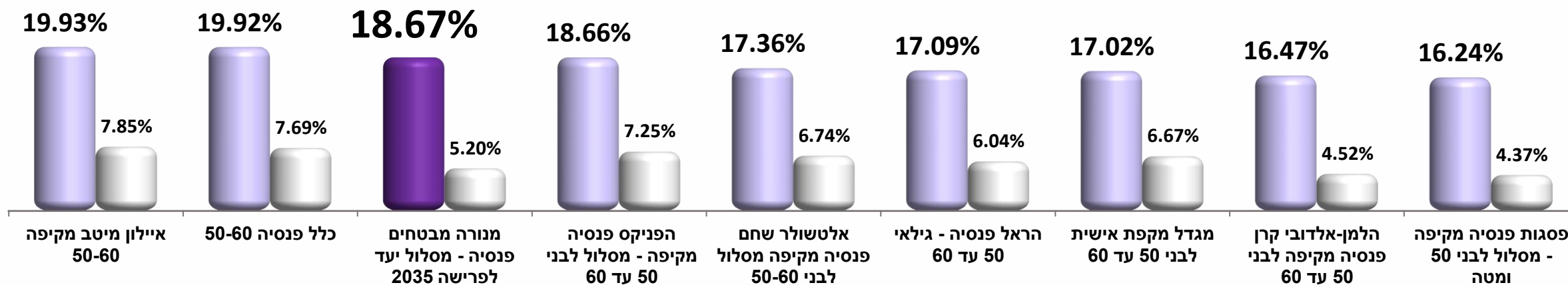
הפנסיה מקיפה שלו

שם המסלול	מ.ה	מהו שיעור החשיפה למניות במסלול? שיעור החשיפה למניות מתוך סך נכסי המסלול (כולל אג"ח מיועדות)	אג"ח ממשלתי לא כולל אג"ח מיועדות	קונצרני אג"ח	אחר	מזומן
מדדי מניות חו"ל - פאסיבי	13350	70%	-	-	-	-
מניות	2063		-	-	-	-
יעד לפרישה 2060	8812	50%	4%	12%	7%	3%
יעד לפרישה 2040	2015	45%	6%	15%	7%	3%
הלכה	2182	38%	10%	22%	-	3%
יעד לפרישה 2035	2014	35%	8%	23%	6%	3%
יעד לפרישה 2030	2013	30%	10%	26%	6%	3%
חו"ל	13349	25%	10%	35%	-	3%
יעד לפרישה 2025	2012	20%	17%	28%	5%	3%
אג"ח	2064	0%	40%	33%	-	-

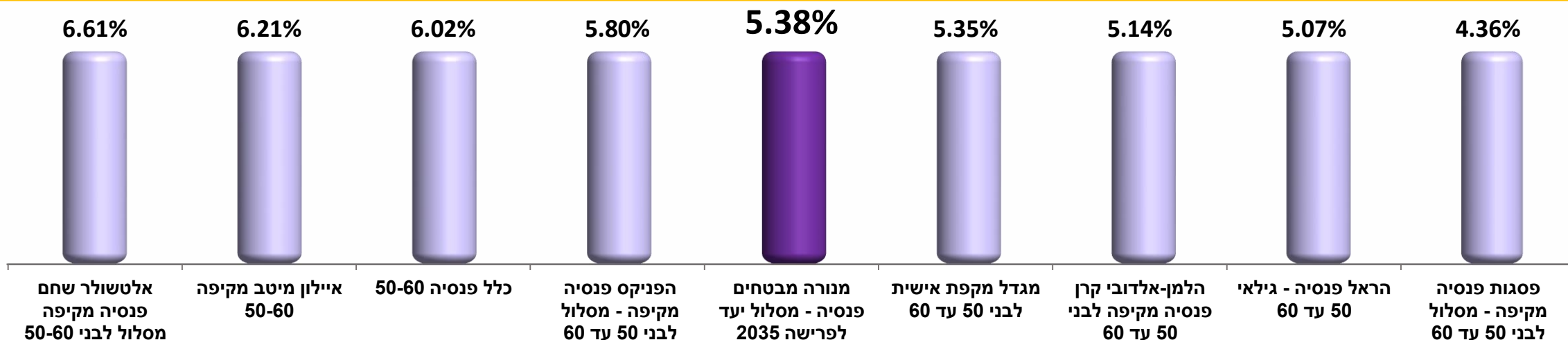
*בסעיף אחר נכללים נכסים אשר לא נכללו באפיקים שלעיל, לרבות: קרנות גידול ומניות או הלוואות לא סחירות של נכסי נדל"ן המוחזקים באמצעות שותפות / חברות בחו"ל | עד 30% יושקע באג"ח מיועדות מסוג "ערד" | מסלול יעד לפרישה 2040-2055 , 2065 בעלי שיעור חשיפה למניות של 50% | תיתכן שונות בשיעור החשיפה למניות במסלולי יעד לפרישה מאוחר יותר שיעור החשיפה למניות גבוה יותר | האמור אינו מהווה ייעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה או החיסכון בכל מוצר ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לדין. מקור הנתונים הינו ממדיניות ההשקעה של החברה כפי שמפורסמת באתר האינטרנט שלה. בחירה במסלול השקעה יכולה להיעשות בכל עת והיא ניתנת לשינוי מעת לעת

השוואה למתחרים | פנסיה בני 50-60

מאפריל 12 חודשים



3 שנים



השוואה למתחרים | פנסיה בני 60 ומעלה

