



חיסכון פרט

TopFinance

משקיעים בחיסכון שלך

מנורה
מבטחים



תחום עסקים ומוצרים | אגף ביטוח חיים

כל השקעה היא סיפור חדש ומרגש...



הזדמנות לדבר על הצדדים
השמחים של החיים

TopFinance
משקיעים בחיסכון שלך

האם יש לך 8,000 ₪ פנויים לצורך הוצאה בלתי צפויה?

מסקר אחרון של עמותת פעמונים כ 50%
ממשקי הבית בישראל אין כסף זמין ומיידי



אתם הגיבורים בסיפור החיים שלכם!



כסף "חונה" בעו"ש ופיקדונות

ישראלים רבים לא יודעים שישנה חלופה מפוקחת ואיכותית בפוליסות החיסכון של חברות הביטוח



נאמנים למזומנים: חשבון העו"ש של הישראלים תופח

זינוק של 30% בשנה וחצי בהיקף הכספים ששוכבים בחשבונות העו"ש, הצמיח מפלצת של 591 מיליארד שקל. ביחד עם הפיקדונות, הר הכספים שלא צוברים כמעט תשואה כבר מגיע ל-1.42 טריליון שקל - 12% מנכסי הציבור. זו פצצה מתקתקת ולא מנוהלת בזמנים של אינפלציה

עירית אבישר 15.05.22, 10:00

תגיות: [עו"ש](#) [בנקים](#) [פיקדונות](#) [חשבון עו"ש](#)

משבר הקורונה מאחורינו, אך נראה כי הציבור ממשיך להתבצר במזומן - היקף הכספים השוכבים בחשבונות העו"ש רק ממשיך ומטפס. מנתוני בנק ישראל, שפורסמו בשבוע שעבר, עולה כי נכון לסוף פברואר 2022 המשיך היקף הכסף בעו"ש לשבור שיאים והגיע ל-591 מיליארד שקל. מדובר בזינוק של כמעט 30% לעומת נתוני סוף 2020, ושל 85% (!) לעומת הנתונים בסוף 2018. אם נוסיף לכך גם את הכספים בפיקדונות, שגם צמחו בחדות מתחילת משבר הקורונה, הרי שנגיע ל-1.42 טריליון שקל, גידול של כ-400 מיליארד שקל בתוך שנתיים, המהווה צמיחה של 35%. מדובר בסכום שפשוט שוכב בחשבונות הבנק ולא צובר כמעט תשואה. חשוב להדגיש, כי הנתונים מתייחסים לכלל המשק ולא רק למשקי הבית.

מנורה מבטחים

פוליסת פרט TOP FINANCE
פתרונות פיננסיים מתקדמים שנותנים לך יותר

- ניזלת**
פוליסת הרויטסון ניתנת למשיכה חלקית או מלאה בכל עת ללא התחייבות לתקופת השקעה וללא קנסות פרוי.
- עלויות**
דמי הגיהול הינם העלת היחידה (ללא עלויות בנקאיות).
- גמישות**
ניתן לבחור לשלב בין הפקדה שוטפת ו/או הפקדה חד פעמית.
- מבחר מסלולי השקעה**
מגוון מסלולים בעלי מדיניות השקעה שונות ומסוגות היעילים לשילוב באונה הפוליסה בהשגמה מרבית לצורך חלק ממסלולי ההשקעה עומדים תחת פיקוח הלכתי.
- מעבר חופשי בין מסלולי השקעה**
ללא הגבלה וללא עלות המעבר אינו מחשב אירוע מס.
- דחיית מס**
המס בגין הרחוב הריאלי מחושב רק בעת פרוי.*
- לפרוש בטוח**
ניתן להפקיד סכום חד פעמי לפוליסת הרויטסון ומידי חודש יפקד ישירות בחשבון הבנק שלך סכום חודשי בהתאם לבחירתך (כל סכום יחוייב במס חוחי הן).
- טבות מס ללקוחות בגיל פרישה**
עבור יחיד שהיא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה ומלאו להם 55 ביום 1 בינואר 2003.**
- הלוואה**
לשותכם מגוון מסלולי הלוואה בתנאים מועדים.
- ניהול הפוליסות באתר מידע אישי**
קבלת כל הניידה הנוסף באופן שוטף, הפקודות וד פעמיות לפוליסה קיימת, פרוי, מעבר בין מסלולי השקעה, בקשת הלוואה ושינוי אמצעי תשלום.

להצטרפות ומידע נוסף פנה לסוכן הביטוח שלך או חייג 2000*

✓ ליהנות מניהול השקעות של גוף ענק על כסף קטן

✓ ללא הגבלת סכום השקעה

✓ מגוון רחב של מסלולי השקעה | אקטיביים ופאסיביים

✓ השקעות בנכסים לא סחירים

✓ גמישות | הפקדות חד"פ ושוטפות

מנורה מבטחים

פוליסת פרט TOP FINANCE
פתרונות פיננסיים מתקדמים שנותנים לך יותר

- נזילות**
פוליסת הרווחה ניתנת למשיכה חלקית או מלאה בכל עת ללא התחייבות לתקופת השקעה וללא קנסות פדיון.
- עלויות**
דמי הגיבול הינם העלות היחידה (ללא עלויות בנקאיות).
- גמישות**
ניתן לבחור לשלב בין הפקדה שוטפת ו/או הפקדה חד פעמית.
- מבחר מסלולי השקעה**
מגוון מסלולים בעלי מדיניות השקעה שונות ומסוגות היעילים לשילוב באונה הפוליסה בהשקעה מרבית לצורך חלק ממסלולי ההשקעה עומדים תחת פיקוח הלכתי.
- מעבר חופשי בין מסלולי השקעה**
ללא הגבלה וללא עלות המעבר אינו מחשב אירוע מס.
- דחיית מס**
המס בגין הרווח הריאלי מחושב רק בעת פדיון*.
- לפרוש בטוח**
ניתן להפקיד סכום חד פעמי לפוליסת הרווחה ומדי חודש יופקד ישידות בחשבון הבנק שלך סכום חודשי בהתאם לבחירתך (כל סכום יחוייב במס רווחי הון).
- טבות מס ללקוחות בגיל פרישה**
עבור יחיד שהיא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה ומלאו להם 55 ביום 1 בינואר 2003**.
- הלוואה**
לשותכם מגוון מסלולי הלוואה בתנאים מועדפים.
- ניהול הפוליסות באתר מידע אישי**
קבלת כל הניידע הנחוץ באופן שוטף, הפקודות וד פעמיית לפוליסה קיימת, פדיון, מעבר בין מסלולי השקעה, בקשת הלוואה ושיווי אמצעי תשלום.

להצטרפות ומידע נוסף פנה לסוכן הביטוח שלך או חייג 2000*

✓ נזילות מלאה | הפוליסה זמינה לפדיון חלק או מלא

✓ אנונה | לפרוש בטוח עם הפקדה חודשית לחשבון הבנק מתוך החיסון הצבור

✓ הלוואות | עד 78% מהצבירה במגוון מסלולי החזר וריבית

✓ דחיית מס | תשלום מס רווחי הון רק במועד הפדיון

✓ מעגל חיים דיגיטלי | הצטרפות, הפקדות ח"פ, שינוי מסלול, פדיונות

מחירון לקוחות

דמי ניהול שנתיים	גובה ההפקדה (אש"ח)
1.20%	0-50
1.00%	50-150
0.90%	150-300
0.85%	300-600
0.80%	600-1,500
0.75%	1,500 ומעלה

אין דמי משמרת | אין עמלת קניה ומכירה | ללא הגבלת סכום השקעה



✓ מגוון רחב של מסלולי השקעה לבחורה

מידות סיכון | חשיפה למניות | חשיפה לחו"ל | נכסים לא סחירים | ניהול אקטיבי/פאסיבי

✓ אפשרות לשלב בין מסלולים ולייצר תמהיל מותאם אישית

✓ מעבר חופשי בין מסלולי השקעה

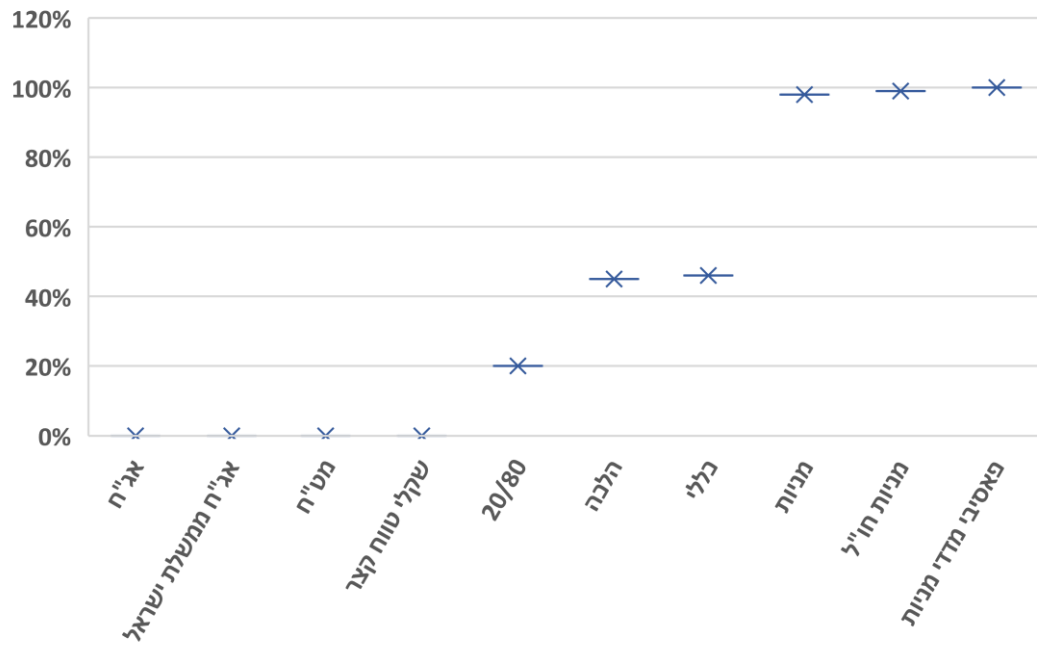
ללא עמלות באופן דיגיטלי ומהיר

✓ מסלולי השקעה חדשים

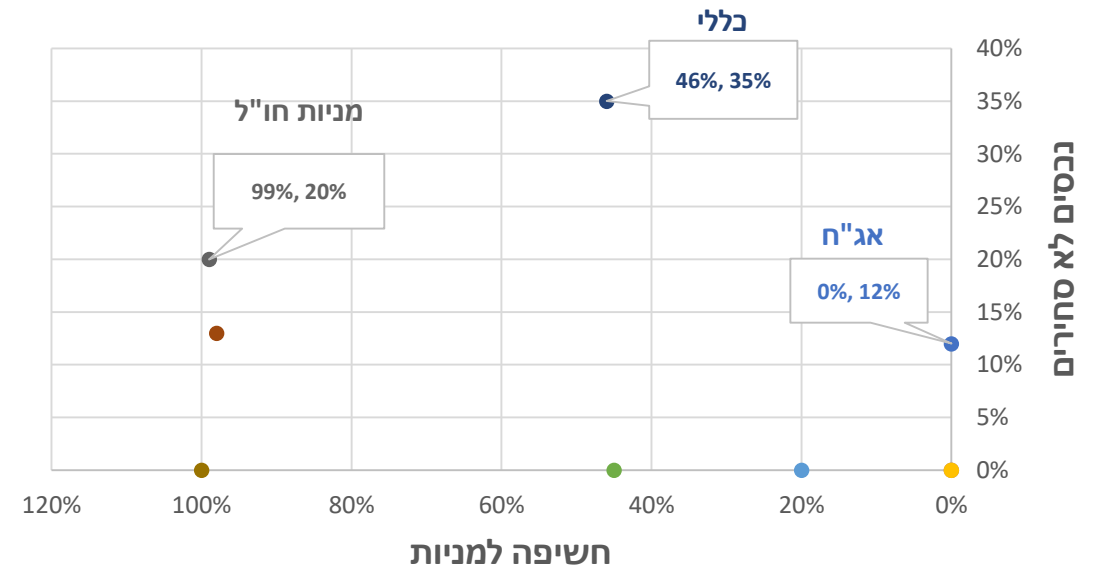
תמיד מחדשים ומשדרגים את האפשרויות ללקוחות



דירוג מסלולים לפי חשיפה למניות



דירוג מסלולים לפי גודל רכיב לא סחיר



- אג"ח
- אג"ח ממשלת ישראל
- מט"ח
- שקלי טווח קצר
- 20/80
- הלכה
- כללי
- מניות
- מניות חו"ל
- פאסיבי מדדי מניות

מנורה מבטחים

מנורה מבטחים משקיעה 60 מיליון ₪ במועדון הצרכנות הייטקון הישראלי

- למועדון הצרכנות הייטקון יש מעל 300,000 חברים פעילים מ-1,200 חברות וקרוי ל-50% מחזיקים בכרטיסי אשראי המופקים לחברי המועדון
- כ-90% מחברות הייטק ישראל הברים במועדון ומאפשרים לעובדים לקבל מנון הטבות באמצעותו
- השקעה זו מהווה אמן בשוק ה-eCommerce המקומי ונוח הקניה הגבוה של לקוחותיו
- ההשקעה תתבצע בשני שלבים ותשקף אחזקה של עד כ-20% בחברה האם "הי ביד לני שיו" של 350-400 מיליון ₪
- החוסכים במסלול כללי, מסלולים תלויי גיל ומקבלי קצבה ייהנו מהתשואה הגלומה בהשקעה בחברה.

eCommerce

מנורה מבטחים משקיעה כ-25 מיליון \$ בסטארט-אפ הישראלי Fabric

- חברת Fabric מסתמך בטכנולוגיה שמשלבת בין רובוטיקה לבניה מלאכותית (AI) לחנום המרכזים הלוגיסטיים של חברת ה-eCommerce
- הרובוטים החכמים מאפשרים לקמעונאים לספק מוצחים עיפי דרישת הלקוח בטווחי זמן קצרים תוך שמירה על רוחות
- כיום החברה מפעילה מרכזים לוגיסטיים מקומיים עבור סופר-פארם, רמי לוי ועוד
- לחברה חוזה עתידים בהיקפים של מעל 2 מיליארד \$ עם ענקיות קמעונאות כגון Walmart ו-Instacart
- החוסכים במסלול כללי, מסלולים תלויי גיל ומקבלי קצבה ייהנו מהתשואה הגלומה בהשקעה בחברה.

Fabric

מנורה מבטחים ממשיכה להשקיע בחברות אנרגיה ירוקה ומתחדשת

כחלק ממדיניות לנהל את השקעותיה מתוך ראייה של אחריות חברתית תאגידית (ESG)

השקעה של 80 מיליון דולר בחברת Apex Clean Energy

- Apex היא אחת החברות הפורטות הגדולות בארצות הברית בתחום האנרגיה הירוקה, אשר הקימה עד כה פרויקטים מתקדמים ומגוונים בהיקף של 9 מיליארד דולר
- לחברת Apex אסטרטגיה רב שלבית ומיועדת עתידים בתוספת מעבר של כ-30 Gigawatts - כמות אנרגיה המספיקה לייצר חשמל לכ-225 מיליון משקי בית
- ההשקעה בונה בשיטת קרן Apex התמחה בתשתיות השקעה חדשניים ואלטרנטיביים בשוק האמריקאי

אנרגיה מתחדשת

החוסכים במסלולים כללי, מסלולים תלויי גיל ומקבלי קצבה ייהנו מהתשואה הגלומה בהשקעה בחברה

מנורה מבטחים

FUTURE MEAT

מנורה מבטחים סוגרת את שנת 2021 בהשקעה ייחודית ומשקיעה בטכנולוגיה עם בשרה סביבתית חסרת תקדים - קו ייצור בשר מתורבת הראשון והמתקדם בעולם

מנורה מבטחים הצטרפה לחברות בשר ומוזן מובילות בעולם (Tyson, ADM) ולקרנות הון סיכון מתמחות והשקיעה בחברת FUTURE MEAT

זהו סבב ההשקעה השני של מנורה מבטחים בחברה

הכי הרבה אי פעם עבור בשר מתורבת: פינצ'ר מיט

FoodTech

מסלולי ההשקעה הבאים ייהנו מההשקעה:

- מסלול כללי
- מנורה ביטוח מניות
- מנורה ביטוח מתמחה למקבלי קצבה אחר - עד 25 אחוז מניות
- מנורה ביטוח לבני 50 ומטה
- מנורה ביטוח לבני 50 עד 60
- מנורה ביטוח לבני 60 ומעלה

מנורה מבטחים

עסקת ענק שמיבה ללקוחות מנורה מבטחים רווח של כ-275 מיליון דולר

מלש"ח מהתעסקה לרכישת יצרנית השבבים הישראלית טואר סמיקונדקטור על ידי אינטל

- אינטל רכשת את טואר ב-5.4 מיליארד \$, מחיר שמשקף פרמיה של כ-50% על המחיר האחרון שהיה בבורסה לפני הודעת הרכישה.
- מנורה מבטחים מחזיקים כ-4.1% מהון מניות חברת טואר בשווי של קרוב ל-550 מיליון ₪
- החוסכים במסלולים כללי, 20/80, מסלולים תלויי גיל ומקבלי קצבה ייהנו מהתשואה הגלומה בהשקעה בחברה

High-Tech

מנורה מבטחים תוכנס כשותפה בזרוע הגדל'ן הבריטית של אלני חץ וחברת ה- BE ותחזיק בשווי של כ-13.6%, עם אופציה להגדלת ההשקעה בעתיד

- BE חברת ה- BE של אלני חץ, מנהלת תיק נכסים מנוון עם נכסים במוקדמים אסטרטגיים לנסקים במרכז לונדון, בקיימברידג' ובאוקספורד
- המהלך הונו חלק מגיוון תיק ההשקעות לטווח הבינוני והארוך בכסי גדל'ן מנויים
- החוסכים במסלולים כללי, מניות, מסלולים תלויי גיל ומקבלי קצבה ייהנו מהתשואה הגלומה בהשקעה בחברה

מנורה מבטחים

מנורה מבטחים לקחה חלק ברכישת תחנת הכוח הגדולה ביותר שמופעלת בנו טבעי

מסלולי השקעה הבאים ייהנו מההשקעה:

- מנורה ביטוח כללי
- מנורה ביטוח לבני 50 ומטה
- מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה
- מנורה ביטוח מתמחה למקבלי קצבה אחר עד 25% מניות

תחנת כוח גז

על הוזהר בעתה לרכוש תחנת הכוח "תחנת הכוח" מנורה מבטחים

אנו מודים לשותפתנו לדרך חברת מנורה מבטחים אשר לקחת איתנו חלק בטבעה

Keystone

12/12/2021, ©the-market

מנורה מבטחים

מנורה מבטחים משקיעה 88 מיליון דולר בגדל'ן באירופה

נדל"ן מסחרי בחו"ל

מנורה מבטחים משקיעה 88 מיליון דולר בגדל'ן באירופה של חברת הענק Hines

החברת Hines היא אחת מהחברות הגדולות בעולם בתחום הנדל"ן מסחרי באירופה

השקעה זו מהווה אמן בשוק הנדל"ן מסחרי באירופה

החוסכים במסלול כללי, מסלולים תלויי גיל ומקבלי קצבה ייהנו מהתשואה הגלומה בהשקעה בחברה.

מנורה מבטחים

מנורה מבטחים לקחה חלק ברכישת תחנת הכוח הגדולה ביותר שמופעלת בנו טבעי

מסלולי השקעה הבאים ייהנו מההשקעה:

- מנורה ביטוח כללי
- מנורה ביטוח לבני 50 ומטה
- מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה
- מנורה ביטוח מתמחה למקבלי קצבה אחר עד 25% מניות

יישר כוח

מנורה מבטחים משקיעה 88 מיליון דולר בגדל'ן באירופה של חברת הענק Hines

החברת Hines היא אחת מהחברות הגדולות בעולם בתחום הנדל"ן מסחרי באירופה

השקעה זו מהווה אמן בשוק הנדל"ן מסחרי באירופה

החוסכים במסלול כללי, מסלולים תלויי גיל ומקבלי קצבה ייהנו מהתשואה הגלומה בהשקעה בחברה.

אז מה מתאים לך?

מסלולים בניהול אקטיבי

או

מסלולים בניהול פאסיבי

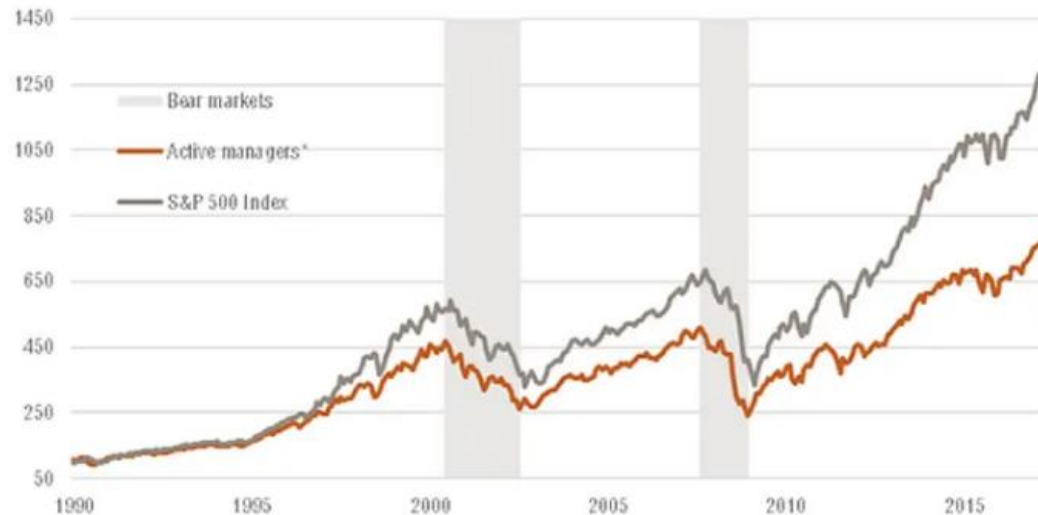


✓ **השקעה פסיבית בשוק ההון היא השקעה באמצעות מדדים**
במקום לבחור מניות של חברות ספציפיות, משקיעים בכל המדד

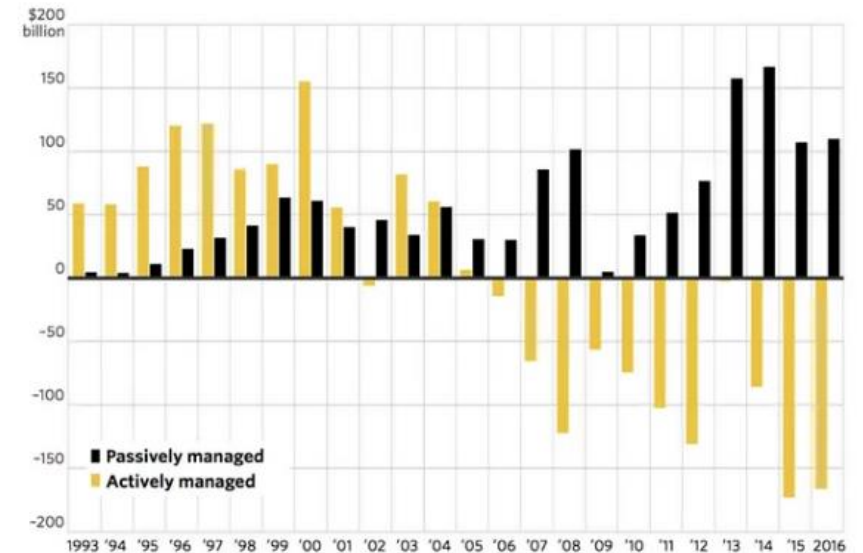
✓ **לכל מדד יש את החוקיות הייחודית שלו במטרה לייצר תשואה עודפת**
חשוב להכיר את ההרכב של כל מדד ולדעת ממה הוא מושפע

✓ **האם השקעות אקטיביות מייצרות יותר תשואה?**
מעט מאוד מנהלי השקעות הצליחו להשיג תשואה יותר גבוהה מהמדדים

פאסיבי	אקטיבי	
<ul style="list-style-type: none"> • הוצאות ניהול נמוכות • שקיפות ופשטות 	<ul style="list-style-type: none"> • גמישות • הזדמנות להכות את המדד 	יתרונות
<ul style="list-style-type: none"> • אין גמישות • ניהול והתאמת המסלול באופן יומי 	<ul style="list-style-type: none"> • הוצאות ניהול גבוהות • קשה לייצר תשואה עודפת 	חסרונות



Net flows of U.S. stock mutual and exchange-traded funds



מסלול פאסיבי מדדי מניות

הרכב נכסים



חשיפה למניות



מסלול קיימות חדש יושק בקרוב...



אינדקס מנהלת
סך נכסים של
כ 26 מיליארד₪

למעלה מ 170 קרנות
מחקות עוקבות אחר
מדדיה של חברת אינדקס

חברת המדדים מובילה
בפיתוח וניהול מדדי
מניות ואגרות חוב



מסלולים לטווח קצר/בינוני
המשלבים השקעות בארץ ובחו"ל



התחום הצומח ביותר
בעולם השקעות



נתוני המדד מפורסמים
באופן שקוף ומידי יום



מדד המתעדכן תקופתית
בהתאם לשינויים בשוק



בחירה במניות על סמך
רווחיות, צמיחה ומומנטום

מה קורה בשוק היום?

מס' מסלול	שם מסלול	חשיפה לחו"ל
101	מנורה ביטוח מניות חו"ל	100%
43	מנורה מבטחים ביטוח מט"ח	97%
44	מנורה מבטחים ביטוח מניות	78%
14315	מנורה מבטחים ביטוח פאסיבי מדדי מניות	70%
18013	מנורה מבטחים ביטוח כללי	48%
184	מנורה ביטוח הלכה	39%
13029	מנורה מבטחים ביטוח 20/80	22%
42	מנורה מבטחים ביטוח אג"ח	ללא
180	מנורה מבטחים ביטוח אג"ח ממשלת ישראל	ללא

השקעות במסלולי חו"ל למה עכשיו?

סיין הכריזה על פתיחתה לאחר שנים של מדיניות קורונה נוקשה



מאגרי הגז באירופה מתמלאים, והמחיר צנח ב-70% מהשיא



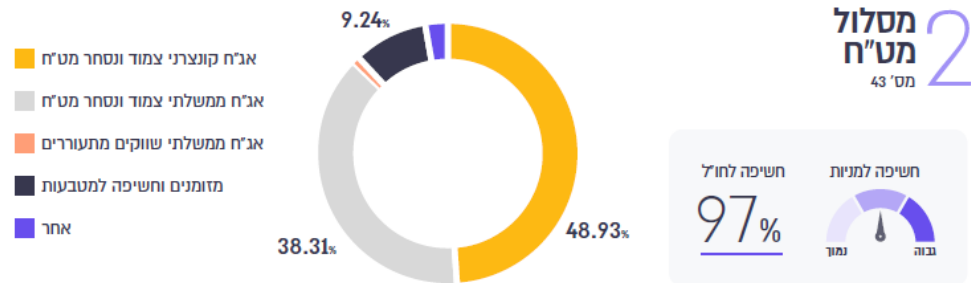
האור שבקצה מנהרת הריבית נראה באופק כשהנגיד האמריקאי העביר מסר שתהליך העלאת הריבית קרוב לסיום



האינפלציה בארה"ב ממשיכה לרדת בעקביות

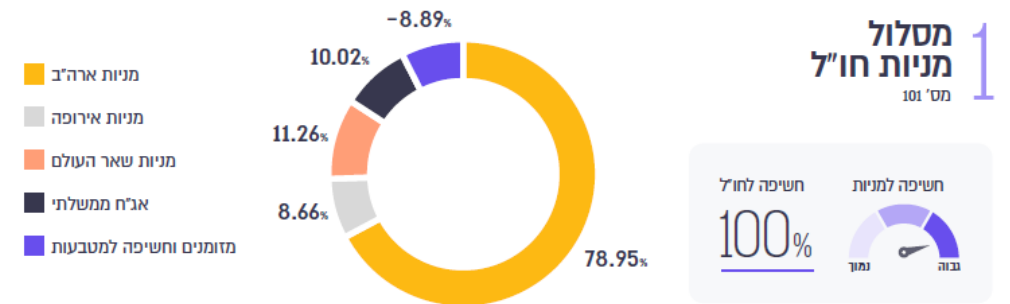


מסלול מט"ח מס' 43



מסלול מט"ח מוביל בתשואות ב-12 חודשים האחרונים ע"פ כל מסלולי ההשקעות ובפרט למסלולים המושקעים בחו"ל

מסלול מניות חו"ל מס' 101



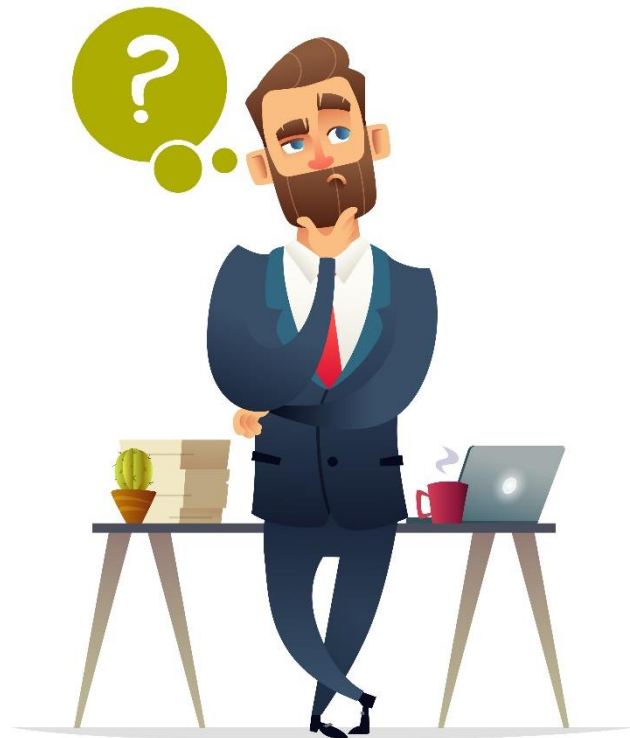
מסלול מניות חו"ל מוביל בתשואות לטווח 3 ו-5 שנים ע"פ שאר החברות

"תרצה פיקדון בריבית שנתית קבועה?"



תחרות גוברת מהבנקים

עליית הריבית במשק יצרה הזדמנות
לבנקים להציע פיקדונות בריביות גבוהה



פוליסת חיסכון	פיקדון בבנק	
נזילות מלאה	נעול לשנה/שנתיים	נזילות
משתנה בהתאם לסוג מסלול השקעה	מובטחת נקבעת בתחילת התוכנית	סוג תשואה
קצר/בינוני/ארוך	קצר בלבד	טווח השקעה
ניתן עד 78% בריבית P-0.5%	לא ניתן	הלוואה/מינוף
25% ריאלי בקיצוז המדד	15% נומינלי ללא קיצוז המדד	מיסוי פדיון
מגוון רחב ללא עלויות וללא אירוע מס	לא ניתן	שינוי מסלול
ניתן לעדכן מוטבים	יורשים חוקיים בלבד	מוטבים
קיים בהתאם למחירון	לא קיים	דמי ניהול

תקופת רגילה

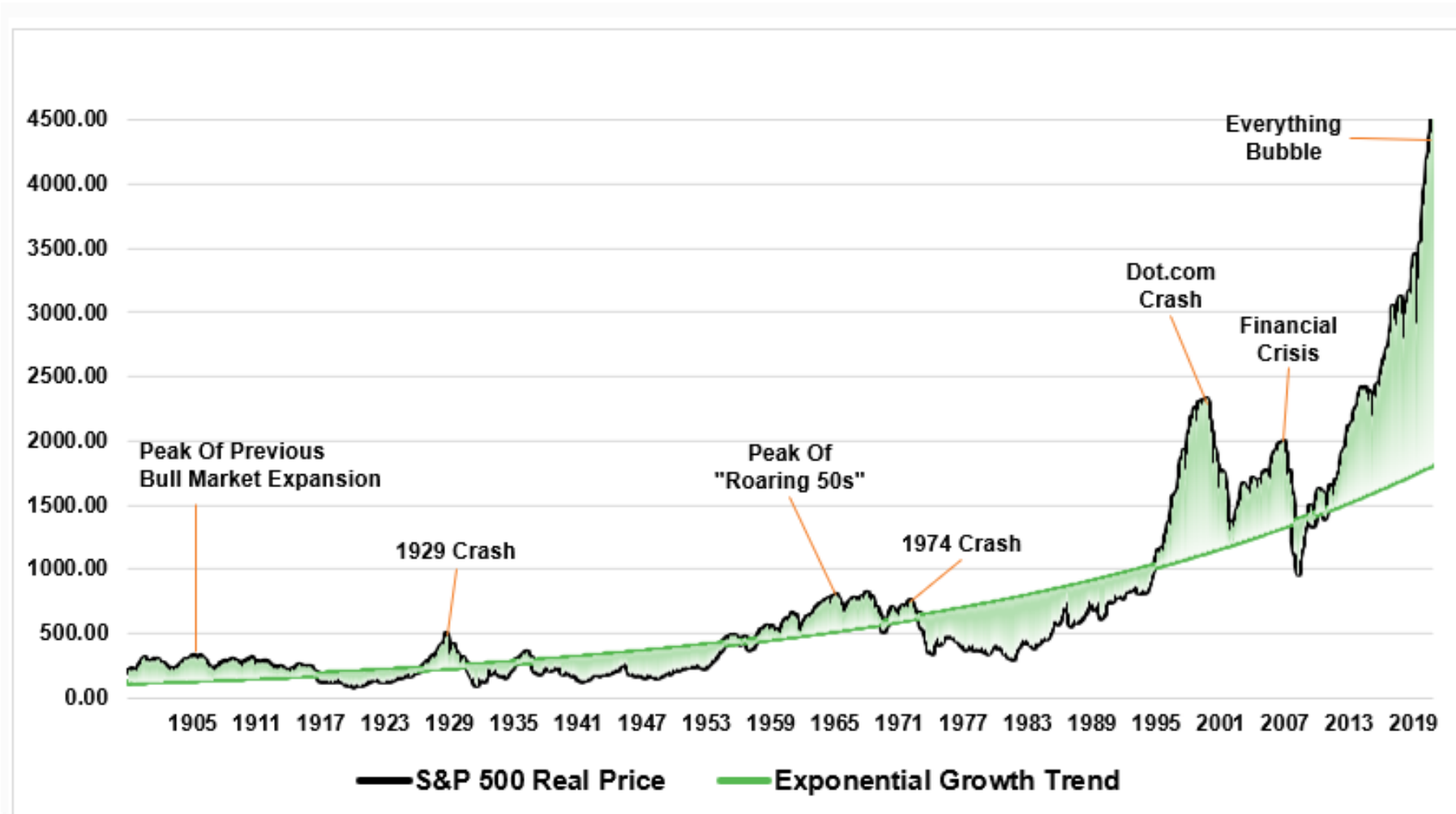
פוליסת חיסכון	פיקדון בבנק	
₪ 1,000,000	₪ 1,000,000	השקעה
5%	1%	תשואה
0%	0%	מדד (אינפלציה)
₪ 50,000	₪ 10,000	רווח
₪ 7,500 <small>25% מ-₪ 50,000</small>	₪ 1,500 <small>15% מ-₪ 10,000</small>	מיסי פדיון
₪ 42,500	₪ 8,500	רווח נקי
 ₪ 1,042,500	₪ 1,008,500	נטו (לאחר פדיון)

תקופת אינפלציה

פוליסת חיסכון	פיקדון בבנק	
₪ 1,000,000	₪ 1,000,000	השקעה
5%	5%	תשואה
5%	5%	מדד (אינפלציה)
₪ 50,000	₪ 50,000	רווח
₪ 0 <small>מתקזז</small>	₪ 7,500 <small>15% מ-₪ 50,000</small>	מיסי פדיון
₪ 50,000	₪ 42,500	רווח נקי
 ₪ 1,050,000	₪ 1,042,500	נטו (לאחר פדיון)

מה עושים כשהשווקים יורדים?





✓ התאמת האסטרטגיה למתי שצריך את הכסף

✓ לא ניתן לתזמן את השוק

✓ ניתן להתייעץ עם מומחי ההשקעות

✓ ירידות מייצרות הזדמנויות מעולות



TopFinance

משקיעים בחיסכון שלך



עד הפעם הבא...