



בלעדי למנורה מבטחים סטנדרט חדש בעולם ההשקעות הפאסיביות

משקיעים חכם עם מנורה מבטחים ומדדי אינדקס | נובמבר 2024

תחום ההשקעות הפאסיביות, העוקב אחר מדדים, נחשב לאחד האפיקים הצומחים והמבוקשים כיום בעולם ההשקעות. הוא מגלם בתוכו שפע של הזדמנויות עבור חוסכים המעוניינים להשקיע את כספם בצורה נוחה וחכמה, ליהנות מצמיחת שוק ההון ומהפוטנציאל לייצר רווחים ותשואות לאורך זמן.

מנורה מבטחים יצרה רף חדש של איכות בתחום ההשקעות הפאסיביות והשיקה מגוון מסלולים פאסיביים, ברמות סיכון שונות, בשיתוף פעולה עם חברת המדדים המובילה "אינדקס". את המדדים המתקדמים ניתן למצוא בכל מוצרי החיסכון בקבוצה – קרן פנסיה, קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה ופוליסת חיסכון.



רשימת המסלולים הפאסיביים הייחודיים:

מ"ה	שם מסלול פאסיבי	חשיפה לאג"ח	חשיפה למניות
תגמולים ופיצויים	מנורה מבטחים תגמולים – מסלול עוקב מדדי אג"ח	100%	0%
	מנורה מבטחים תגמולים מסלול עוקב מדדים גמיש	50%	50%
	מנורה מבטחים תגמולים מסלול עוקב מדדי מניות	0%	100%
גמל להשקעה	מנורה מבטחים גמל להשקעה מסלול עוקב מדדים- אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	75%	25%
	מנורה מבטחים גמל להשקעה מסלול עוקב מדדים גמיש	50%	50%
	מנורה מבטחים גמל להשקעה מסלול מניות סחיר	0%	100%
	מנורה מבטחים גמל להשקעה מסלול עוקב מדדי מניות	0%	100%
השתלמות	מנורה מבטחים השתלמות מסלול עוקב מדדים- אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	85%	15%
	מנורה מבטחים השתלמות מסלול עוקב מדדים גמיש	50%	50%
	מנורה מבטחים השתלמות מסלול עוקב מדדי מניות	0%	100%
	אומגה קרן השתלמות מסלול עוקב מדדי מניות	0%	100%
פנסיה מקיפה	מנורה מבטחים פנסיה מסלול עוקב מדדים גמיש	50%	50%
	מנורה מבטחים פנסיה מסלול עוקב מדדי מניות	27%	73%
פנסיה משלימה	מנורה מבטחים פנסיה משלימה מסלול עוקב מדדים גמיש	50%	50%
	מנורה מבטחים משלימה מסלול עוקב מדדי מניות	0%	100%
פוליסת חיסכון, ביטוח מנהלים/ עצמאיים וגיל שלישי	מנורה מבטחים ביטוח עוקב מדדי אג"ח	100%	0%
	מנורה מבטחים ביטוח עוקב מדדים גמיש	50%	50%
	מנורה מבטחים ביטוח עוקב מדדי מניות	0%	100%
חיסכון פרט Top Finance	מנורה מבטחים ביטוח עוקב מדדי אג"ח	100%	0%
	מנורה מבטחים ביטוח עוקב מדדים גמיש	50%	50%
	מנורה מבטחים ביטוח עוקב מדדי מניות	0%	100%



סרקו לפרטים מלאים
על מדדי אינדקס



מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ עוסקות בשיווק ולא בייצור פנסיוני בקרן פנסיה המקיפה חל על חלק ההשקעות החופשיות. אין במידע על תשואות העבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. שיעורי התשואות בערכים נומינליים ברוטו, לפני ניכוי דמי ניהול מסלולי ההשקעה בכפוף להוראות התקנון. יתכנו פערי תשואה בין המסלולים לתשואות הרכב מדדי הייחוס הנובעים בין היתר מפערי עיתוי רכישות קרנות הסל, פערי עקיבה של קרנות הסל, חשיפות שונות למט"ח ועוד. האמור אינו מהווה יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. אינדקס מומנטום ארה"ב, אינדקס ישראל 100 משקל שווה, אינדקס מניות ערך ישראל, אינדקס ערך עולמי, אינדקס צמיחה עולמי ושיטת אינדקס פלוס, הם סימנים מסחריים של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ ("להלן: "אינדקס") אשר ניתנה בו זכות שימוש לחברות בקבוצת מנורה. המוצר אינו מנוהל, מאושר, משווק או מקודם על ידי אינדקס.

המסלולים שמשפרים את ההשקעה במדדים



המסלולים הפאסיביים הקיימים בישראל מתבססים לרוב על שיטת "שווי שוק", המעניקה משקל לחברות במדד לפי גודלן, ללא בחינה איכותית של החברות. מדדים אלו מתאפיינים בריכוזיות גבוהה, הנובעת ממתן משקל גבוה למספר מצומצם של מניות גדולות. **שיתוף הפעולה עם חברת אינדקס, לצד המקצועיות, הניסיון והאיתנות הפיננסית של קבוצת מנורה מבטחים, מעמיד לרשות קהל החוסכים תמהיל מנצח של מסלולים פאסיביים, שנבנו במטרה לשפר את המדדים הקיימים, הן בישראל והן בחו"ל, בהיבטים של תשואה עודפת, הפחתת סיכונים ופיזור רחב.**

פיזור

תמהיל המדדים שנבחרו מאופיין בפיזור ניירות ערך רחב, פיזור גיאוגרפי, מטבעי ובין סקטורים שונים ומובילים.

איכות

המניות נבחרות למדדים לאחר עמידה במבחני איכות כלכליים. כדוגמת: רווחיות החברה, צמיחת החברה, תמחור המניה, המומנטום החיובי במניה, דירוגי האשראי של האג"ח, מרווח התשואה ועוד.

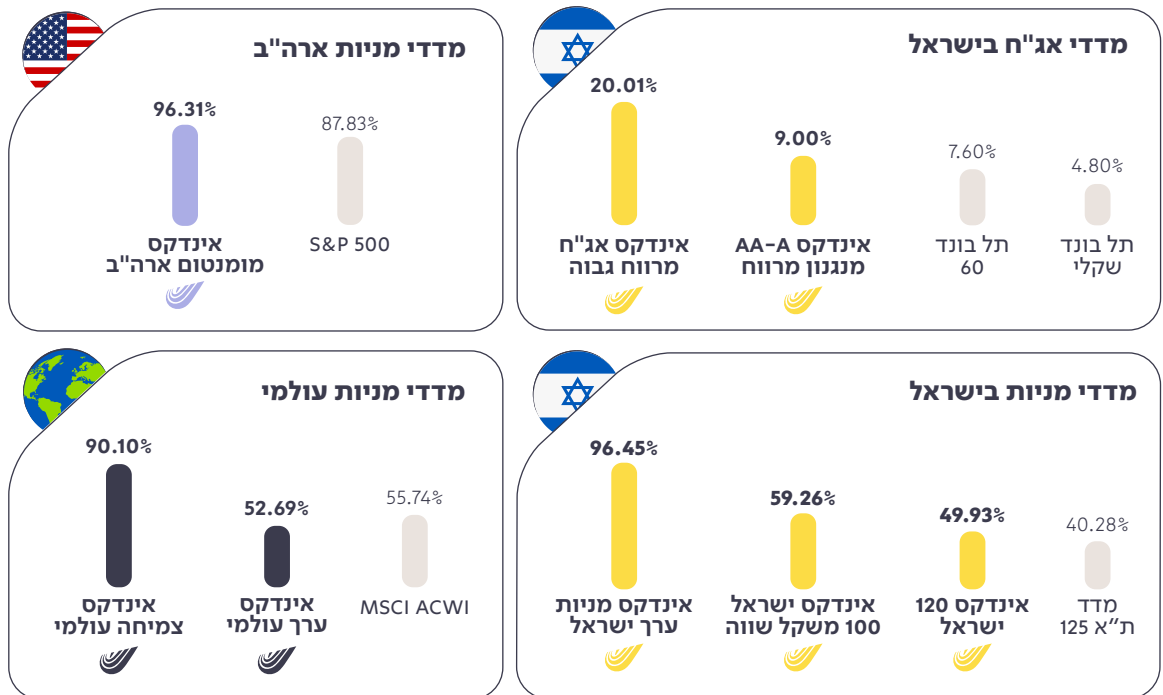
דינאמיות

הרכב המדד מתעדכן תקופתית בהתאם לשינויים בשוק ומתודולוגיית המדד.

שקיפות

כל נתוני המדד מפורסמים באופן שקוף, בעברית וברמה יומית.

השוואת ביצועי המדדים שהמסלולים הפאסיביים עוקבים אחריהם:



*תשואה מצטברת 5 שנים אחרונות, נכון לתאריך 31.10.2024 לפי מערכת קו מנחה, התשואה המוצגת הינה תשואת המדדים ולא תשואת מסלולי ההשקעה שהשקיעו במדדים.

לחצו פה לתשואות מדדי אינדקס

חברת המדדים אינדקס



“אינדקס” הינה חברת המדדים הצומחת בישראל והמובילה בפיתוח וניהול מדדי מניות ואגרות חוב במגוון אפיקי השקעה בארץ ובחו"ל. מדדיה של אינדקס משמשים כנכסי מעקב וייחוס לקרנות נאמנות מחקות, קרנות סל, קופות גמל, קרנות פנסיה, בנקים ישראלים ובינלאומיים ומודלי השקעה חכמים עבור קרנות גידור. למעלה מ- 200 קרנות מחקות המנהלות כיום סך נכסים של כ-33 מיליארד ש"ח, עוקבות כיום אחר מדדיה של חברת אינדקס.

המדדים שמרכיבים את המסלולים הפאסיביים:

סוג מדד	מדדי הייחוס במסלולים הפאסיביים	הסבר
אג"ח	אינדקס מדינה צמוד מח"מ 5 שנים	מדד איגרות חוב ממשלתיות צמודות למדד. בעל מנגנון ייחודי השומר על מח"מ קבוע של 5 שנים במועד העדכון
	אינדקס מדינה שקלי מח"מ 5 שנים	מדד איגרות חוב ממשלתיות לא צמודות (שקליות) בריבית קבועה. בעל מנגנון ייחודי השומר על מח"מ קבוע של 5 שנים במועד העדכון
	תל בונד מאגר	מדד איגרות חוב קונצרניות מדורגות הכולל מעל ל 400 סדרות אג"ח בפיזור רחב
	אינדקס AA-A מנגנון מרווח	מדד אג"ח קונצרני ייחודי המכיל מעל ל 350 אגרות חוב קונצרניות מדורגות. בעל מנגנון מרווח שפותח בחברת אינדקס הקובע את משקל הסדרות במדד בהתאם לתוספת התשואה מעל אג"ח ממשלתי.
	אינדקס A תקרת מנפיק	מדד הכולל איגרות חוב קונצרניות בטווח דירוג אשראי (A-) עד (A+), בתוספת מגבלת ניהול סיכונים של חשיפה מקסימלית למנפיק בודד.
	אינדקס אג"ח במרווח גבוה	מדד הכולל איגרות חוב קונצרניות מדורגות בפיזור רחב, אשר מרווח התשואה שלהן מעל תשואת אג"ח ממשלתי גבוה ביחס לממוצע אגרות החוב.
	Markit iBoxx Investment Grade	מדד אג"ח חברות דולרי, הכולל פיזור של מעל ל 2,500 סדרות אג"ח בדירוג השקעה.
מניות	אינדקס ערך עולמי	מדד ייחודי הכולל 180 מניות בעלות דירוג הערך הגבוה ביותר מבין 1,000 המניות בעלות שווי השוק הגבוה ביותר הנסחרות בבורסת המרכזיות בעולם.
	אינדקס צמיחה עולמי	מדד הכולל מניות הנסחרות בבורסות שונות מחוץ לישראל ובעלות דירוג הצמיחה הגבוה ביותר מבין כל המניות העומדות בתנאי הסף של המדד. דירוג זה מתבסס על הצמיחה הממוצעת בשנים האחרונות והצפי לצמיחה עתידית של החברות העומדות בתנאי הסף של המדד.
	אינדקס מומנטום ארה"ב	מדד ייחודי הכולל 180 מניות בעלות דירוג המומנטום הגבוה ביותר (מגמה חיובית במניה) מבין 750 המניות בעלות שווי השוק הגבוה ביותר הנסחרות בארה"ב.
	אינדקס ישראל 100 משקל שווה	מדד ייחודי הכולל את 100 החברות בעלות שווי השוק הגבוה ביותר בישראל המציגות רווחיות עקבית לאורך זמן, תוך מתן משקל אחיד לכל מניה.
	אינדקס מניות ערך ישראל	מדד ייחודי הכולל 50 מניות שנסחרות בישראל, בעלות דירוג הערך הגבוה ביותר מבין המניות הגדולות הנסחרות בישראל. דירוג הערך מתבסס על מכפילי ההון והרווח ויחס שווי פעילות לרווח לפני הוצאות ריבית מס פחת והפחתות (EV/EBITDA) של החברות.
	אינדקס 120 ישראל	המדד עוקב אחר 120 החברות הישראליות בעלות שווי השוק הגבוה ביותר בבורסה בישראל. משקל המניה במדד מושפע ממידת רווחיות החברה.
	מדד נאסד"ק 100	מדד הכולל את 100 החברות הגדולות ביותר שאינן חברות פיננסיות (כמו בנקים), אשר רשומות למסחר בבורסת הנאסד"ק בארה"ב.
	מדד אינדקס יצרני ציוד לשבבים גלובלי	מדד הכולל מניות של חברות המתמחות בתחום הציוד לייצור שבבים, הנסחרות בבורסות ברחבי העולם. יצרניות אלו נהנות מהביקוש הגובר לשבבים בעקבות מהפכת הבינה המלאכותית (AI).
	Dow Jones US Total Stock Market Large-Cap Growth	המדד כולל כ-250 מניות של החברות הגדולות בארה"ב שמוגדרות כמניות צמיחה, בהתאם לפרמטרים שהוגדרו על ידי עורך המדד.

מסלול עוקב מדדי מניות |

מנורה מבטחים תגמולים
ופיצויים מסלול עוקב
מדדי מניות (מ.ה 13356)

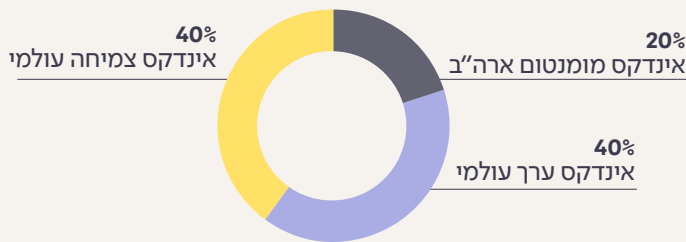
מנורה מבטחים משלימה
מסלול עוקב מדדי
מניות (מ.ה 13352)

מנורה מבטחים פנסיה
מקיפה מסלול עוקב
מדדי מניות (מ.ה 13350)

מסלול המהווה פתרון להשקעה פאסיבית מפוזרת במניות חו"ל לטווח בינוני-ארוך, עבור המשקיע הישראלי. המסלול כולל חשיפה מפוזרת למניות מ-33 מדינות הנסחרות ב-12 מטבעות. המסלול חשוף ב 100% למניות, והינו בשיתוף פעולה עם חברת **INDEX** research and development.

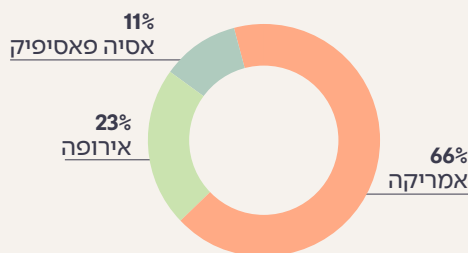


* בקרן המקיפה חל על ההשקעות החופשיות



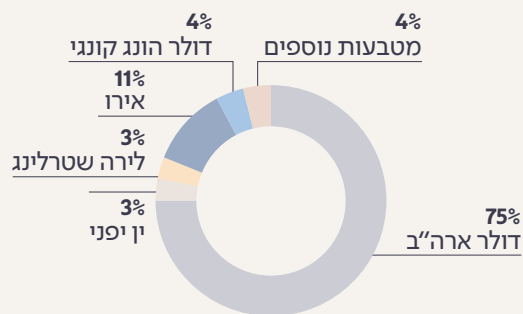
מדדי הייחוס בהתאם למדיניות ההשקעות הצפויה ל-2024

פיזור גיאוגרפי ב-33 מדינות



נכון ליום 31.7.2024

פיזור ב-12 מטבעות



מבוצע גידור מט"ח לחלק מהחשיפה הדולרית


מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ עוסקות בשיווק ולא בייעוץ פנסיוני. האמור אינו מהווה יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מדיניות ההשקעות המוצהרת של המסלול מפורסמת באתר האינטרנט של קבוצת מנורה מבטחים, והיא עשויה להשתנות מעת לעת, בהתאם להוראות הדין. הפיזור הגיאוגרפי והמטבעי הינו נכון לפברואר 2024, והוא מוצג לצורך הצגת בלבד, עשוי להשתנות מעת לעת (ולכן לא מדובר בהתחייבות שחלוקה זו באותן הפרופורציות עד לתום שנת 2024 – הפיזור הגיאוגרפי והפיזור המדדי בפועל יהיה בהתאם לשינויים שיחולו מעת לעת בהרכב הנכסים הנכללים במדדים האמורים לעיל. אינדקס מומנטום ארה"ב, אינדקס צמיחה עולמי ואינדקס ערך עולמי הם סימנים מסחריים של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ (להלן: אינדקס) אשר ניתנה בו זכות שימוש לחברת מנורה מבטחים. המוצר אינו מונהל, מאושר, משווק או מקודם על ידי אינדקס.

מסלול עוקב מדדי מניות |  

מנורה מבטחים ביטוח
עוקב מדדי מניות
(מ.ה 14315)

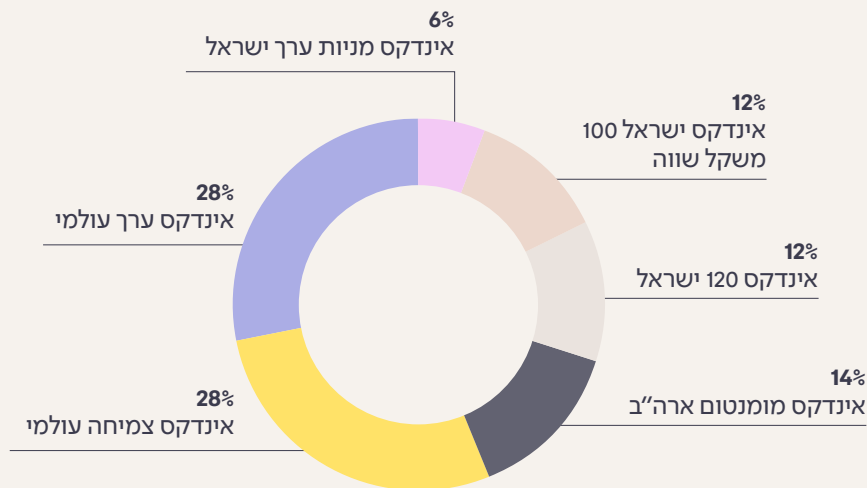
מנורה מבטחים גמל
להשקעה מסלול עוקב
מדדי מניות (מ.ה 8683)

מנורה מבטחים
השתלמות מסלול עוקב
מדדי מניות (מ.ה 14676)

המסלול מהווה פתרון השקעה פאסיבית מפוזרת לטווח בינוני-ארוך המשלב 6 מדדי מניות איכותיים בישראל ובחו"ל. המסלול כולל חשיפה לכ-600 מניות, ב-33 מדינות, הנסחרות ב-12 מטבעות שונים. המסלול חשוף ב 100% למניות, והינו בשיתוף פעולה עם חברת .



מדדי הייחוס בהתאם למדיניות
ההשקעות הצפויה ל-2024



מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ עוסקות בשיווק ולא בייעוץ פנסיוני. האמור אינו מהווה יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מדיניות ההשקעות המוצהרת של המסלול מפורסמת באתר האינטרנט של קבוצת מנורה מבטחים, והיא עשויה להשתנות מעת לעת, בהתאם להוראות הדיון. אינדקס מניות ערך ישראל, אינדקס ישראל 100 משקל שווה, אינדקס 120 ישראל, אינדקס מומנטום ארה"ב, אינדקס צמיחה עולמי ואינדקס ערך עולמי הם סימנים מסחריים של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ (להלן: אינדקס) אשר ניתנה בו זכות שימוש לחברת מנורה מבטחים. המוצר אינו מנוהל, מאושר, משווק או מקודם על ידי אינדקס. שיעורי החשיפה המפורטים הינם בהתאם למדיניות ההשקעה המוצהרת לשנת 2024.

TECH+ מסלול עוקב מדדי מניות

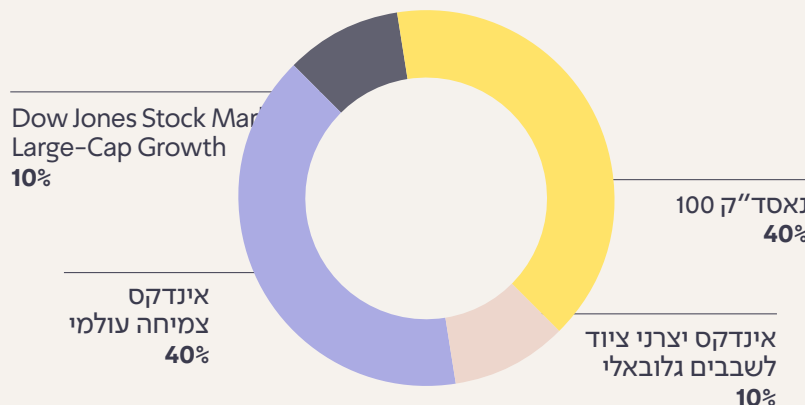
קרן השתלמות אומגה*
מסלול עוקב מדדי
מניות (מ.ה 14418)

מנורה מבטחים גמל
להשקעה מסלול מניות
סחיר (מ.ה 13353)

פתרון השקעה ייחודי, פאסיבי מנייתי לטווח בינוני-ארוך, המורכב מתמהיל של מדדי מניות טכנולוגיה ומדדי מניות צמיחה מובילים. שילוב המדדים במסלול מאפשר חשיפה רחבה למניות הנסחרות בבורסת נאסד"ק, מניות הנהנות מצמיחת תחום השבבים ומהפכת ה-AI, לצד פיזור במניות הצמיחה המובילות בארה"ב ובעולם.



מדדי הייחוס בהתאם למדיניות ההשקעות הצפויה ל-2024



מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים הסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ, המנהלות את המסלולים האמורים, עוסקות בשיווק ולא בייעוץ פנסיוני. האמור אינו מהווה יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מובא כמידע כללי, בכפוף להוראות התקנון ולמדיניות ההשקעות המוצהרת של המסלול מפורסמת באתר האינטרנט של קבוצת מנורה מבטחים, והיא עשויה להשתנות מעת לעת, בהתאם להוראות הדין. אין התחייבות לתשואה. אינדקס יצרני ציוד לשבבים ואינדקס צמיחה עולמי הם סימנים מסחריים של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ (להלן: אינדקס) אשר ניתנה בו זכות שימוש לחברת מנורה מבטחים. המוצר אינו מנוהל, מאושר, משווק או מקודם על ידי אינדקס.

*אומגה קרן השתלמות מסלול עוקב מדדי מניות (מ.ה 14418) מיועד לחברי הסתדרות המהנדסים או מהנדסים, אדריכלים, אקדמאים במקצועות הטכנולוגיים או בן משפחה מדרגה ראשונה של אחד מהללו, מנורה מבטחים גמל להשקעה מסלול מניות סחיר (מ.ה 13353).

מסלול עוקב מדדים גמיש

מנורה מבטחים
פנסיה משלימה
מסלול עוקב מדדים
גמיש (מ.ה 14309)

מנורה מבטחים
פנסיה מקיפה מסלול
עוקב מדדים גמיש
(מ.ה 14278)

מנורה מבטחים
ביטוח עוקב מדדים
גמיש (מ.ה 14314)

מנורה מבטחים
תגמולים ופיצויים
מסלול עוקב מדדים
גמיש (מ.ה 14272)

מנורה מבטחים
השתלמות מסלול
עוקב מדדים גמיש
(מ.ה 11408)

מסלול המהווה פתרון השקעה פאסיבי כולל, המשלב אג"ח ממשלתי, אג"ח קונצרני ומניות מהארץ ומחול"ל. 13 המדדים האיכותיים המרכיבים את המסלול, שומרים על פיזור השקעות רחב הכולל מעל ל-3,000 אג"חים מדורגים בארץ ובחול"ל, מעל ל-600 מניות בארץ ובחול"ל מ-33 מדינות שונות, וחשיפה ל-12 מטבעות שונים. המסלול חשוף ב 50% למניות בישראל ובחול"ל, והינו בשיתוף פעולה עם חברת INDEX.

נתוני סל מדדי האג"ח:

5.6% תשואה לפדיון

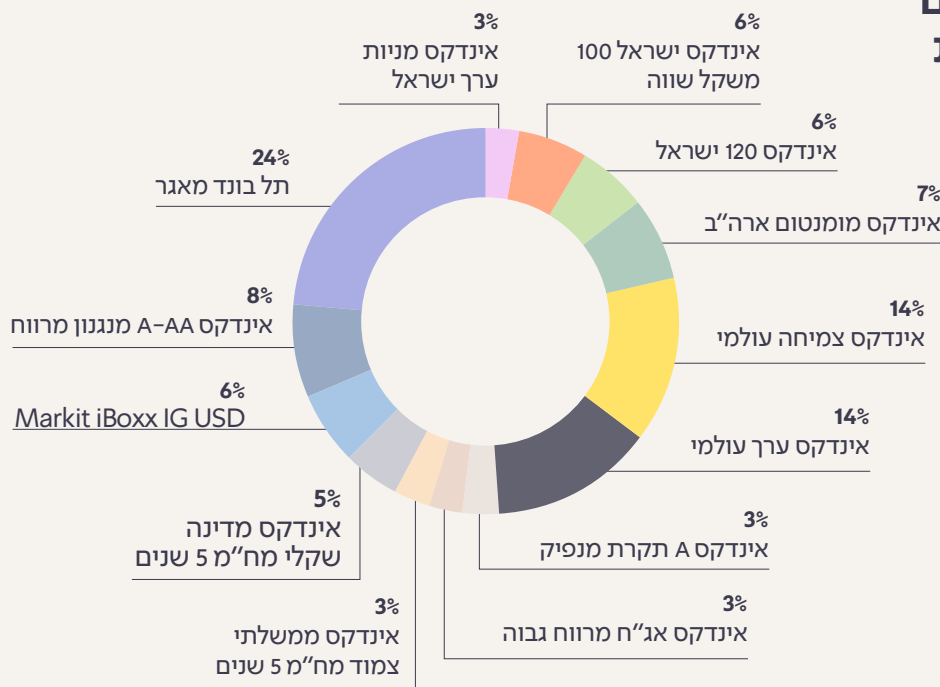
דירוג ממוצע AA-

מח"מ בינוני 4.4 שנים



*בקרן המקיפה חל על ההשקעות החופשיות

מדדי הייחוס בהתאם למדיניות ההשקעות הצפויה ל-2024



מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ עוסקות בשיווק ולא בביעוץ פנסיוני. האמור אינו מהווה יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מדיניות ההשקעות המוצהרת של המסלול מפורסמת באתר האינטרנט של קבוצת מנורה מבטחים, והיא עשויה להשתנות מעת לעת, בהתאם להוראות הדין. אינדקס מניית ערך ישראל, אינדקס ישראל 100 משקל שווה, אינדקס 120 ישראל, אינדקס מומנטום ארה"ב, אינדקס צמיחה עולמי, אינדקס ערך עולמי, אינדקס A תקרת מנפיק, אינדקס אג"ח מרווח גבוה, אינדקס ממשלתי צמוד מח"מ 5 שנים, אינדקס מדינה שקלי מח"מ 5 שנים, אינדקס A-AA מנגנון מרווח הם סימנים מסחריים של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ (להלן: אינדקס) אשר ניתנה בו זכות שימוש לחברת מנורה מבטחים. המוצר אינו מנוהל, מאושר, משווק או מקודם ע"י אינדקס. שיעורי החשיפה המפורטים הינם בהתאם למדיניות ההשקעה המוצהרת לשנת 2024.

מסלול עוקב מדדי אג"ח

מנורה מבטחים ביטוח
בע"מ עוקב מדדי
אג"ח (מ.ה 14828)

מנורה מבטחים תגמולים
ופיצויים מסלול עוקב
מדדי אג"ח (מ.ה 14679)

מסלול אג"ח ייחודי המאפשר ניהול השקעות פאסיבי עם חשיפה למדדי אג"ח מדורגים בלבד, שיכול להוות עוגן סולידי לשילוב עם מסלולי מניות. המסלול מפזר את ההשקעה ב 7 מדדי אג"ח, אשר נבחרו בקפידה, לצורך יצירת פתרון השקעה פאסיבי איכותי לטווח בינוני. מדדי האג"ח שנבחרו שומרים על פיזור השקעות רחב הכולל: מעל ל 3,000 אג"חים מדורגים בארץ ובח"ל בדירוג אג"ח ממוצע AA- . האג"חים כוללים אג"ח מדינה, אג"ח חברות בדירוג השקעה, אג"ח דולריות, אג"ח שקליות ואג"ח צמודות למדד. המסלול אינו חשוף למניות, והינו בשיתוף פעולה עם חברת המדדים המובילה

נתוני סל מדדי האג"ח:

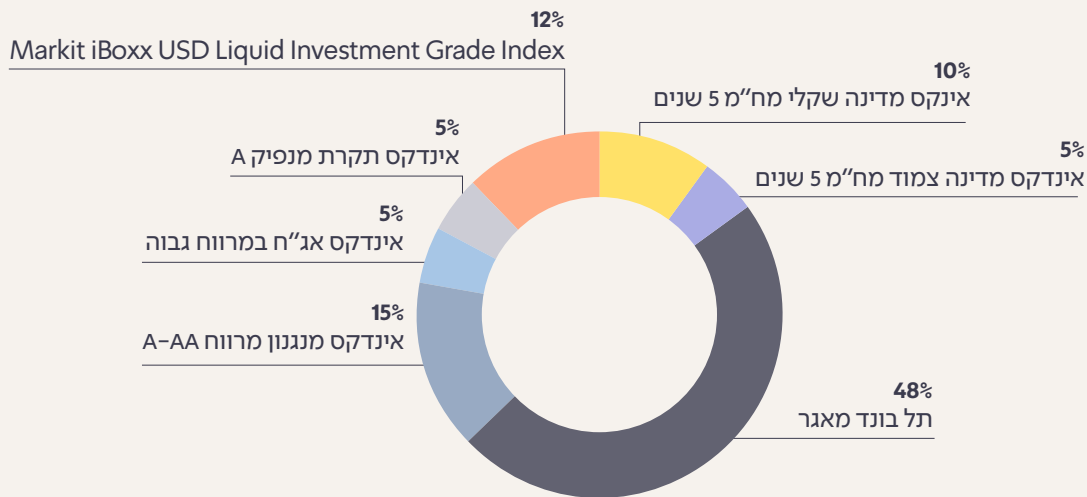
5.6% תשואה לפדיון

דירוג ממוצע AA-

מח"מ בינוני 4.4 שנים



מדדי הייחוס בהתאם למדיניות ההשקעות הצפויה ל-2024



מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ עוסקות בשיווק ולא בייעוץ פנסיוני. האמור אינו מהווה יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מדיניות ההשקעות המוצהרת של המסלול מפורסמת באתר האינטרנט של קבוצת מנורה מבטחים, והיא עשויה להשתנות מעת לעת, בהתאם להוראות הדין. אינדקס תקרת מנפיק A, אינדקס אג"ח במרווח גבוה, אינדקס מנגנון מרווח A-AA, אינדקס מדינה שקלי מח"מ 5 שנים ואינדקס מדינה צמוד מח"מ 5 שנים הם סימנים מסחריים של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ (להלן: אינדקס) אשר ניתנה בו זכות שימוש לחברת מנורה מבטחים. המוצר אינו מנוהל, מאושר, משוק או מקודם על ידי אינדקס.

גמל להשקעה - מסלול עוקב מדדים - אג"ח עם מניות



מנורה מבטחים גמל להשקעה מסלול עוקב מדדים - אג"ח עם מניות (עד 25% מניות) (מ.ה 8684)

מסלול מוטה אג"ח, המפזר את ההשקעה ב 13 מדדי אג"ח ומדדי מניות, בישראל ובח"ל, אשר נבחרו בקפידה, לצורך יצירת פתרון השקעה פאסיבי איכותי לטווח בינוני.

המסלול חשוף ב - 24% למניות, והינו בשיתוף פעולה עם חברת המדדים המובילה INDEX research and development.

המדדים במסלול שומרים על פיזור השקעות רחב הכולל: מעל ל - 3,000 אג"חים מדורגים בארץ ובח"ל, מעל ל - 600 מניות בארץ ובח"ל מ - 33 מדינות שונות, וחשיפה ל - 12 מטבעות שונים.

נתוני סל מדדי האג"ח:

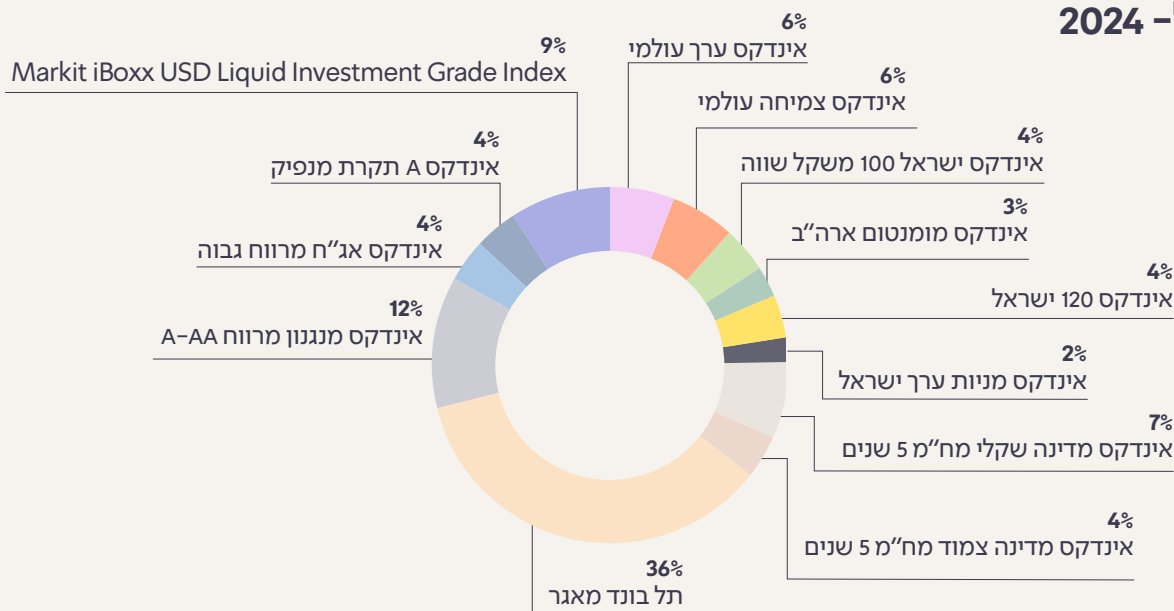
5.6% תשואה לפדיון

דירוג ממוצע AA-

מח"מ בינוני 4.4 שנים



מדדי הייחוס בהתאם למדיניות ההשקעות הצפויה ל- 2024



מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ עוסקות בשיווק ולא בייעוץ פנסיוני. האמור אינו מהווה יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מדיניות ההשקעות המוצהרת של המסלול מפורסמת באתר האינטרנט של קבוצת מנורה מבטחים, והיא עשויה להשתנות מעת לעת, בהתאם להוראות הדין. אינדקס מניות ערך ישראל, אינדקס ישראל 100 משקל שווה, אינדקס 120 ישראל, אינדקס מומנטום ארה"ב, אינדקס צמיחה עולמי, אינדקס ערך עולמי, אינדקס מדינה שקלי מח"מ 5 שנים, אינדקס מדינה צמוד מח"מ 5 שנים, אינדקס מנגנון מרווח AA-A, אינדקס אג"ח מרווח גבוה ואינדקס A תקרת מנפיק הם סימנים מסחריים של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ (להלן: אינדקס) אשר ניתנה בו זכות שימוש לחברת מנורה מבטחים. המוצר אינו מנוהל, מאושר, משווק או מקודם על ידי אינדקס.

פנסיה מקיפה - מסלול עוקב מדדים גמיש



מנורה מבטחים פנסיה מסלול עוקב מדדים גמיש (מ.ה 14278)

מסלול המהווה פתרון השקעה פאסיבי לטווח בינוני-ארוך, המפזר את ההשקעה ב 13 מדדי אג"ח ומדדי מניות, בישראל ובח"ל, אשר נבחרו בקפידה, לצורך יצירת פתרון השקעה פאסיבי איכותי לטווח בינוני. המסלול חשוף ב - 50% מניות, והינו בשיתוף פעולה עם חברת המדדים המובילה

המדדים במסלול שומרים על פיזור השקעות רחב הכולל: מעל ל - 3,000 אג"חים מדורגים בארץ ובח"ל, מעל ל - 600 מניות בארץ ובח"ל מ - 33 מדינות שונות, וחשיפה ל - 12 מטבעות שונים.

נתוני סל מדדי האג"ח:

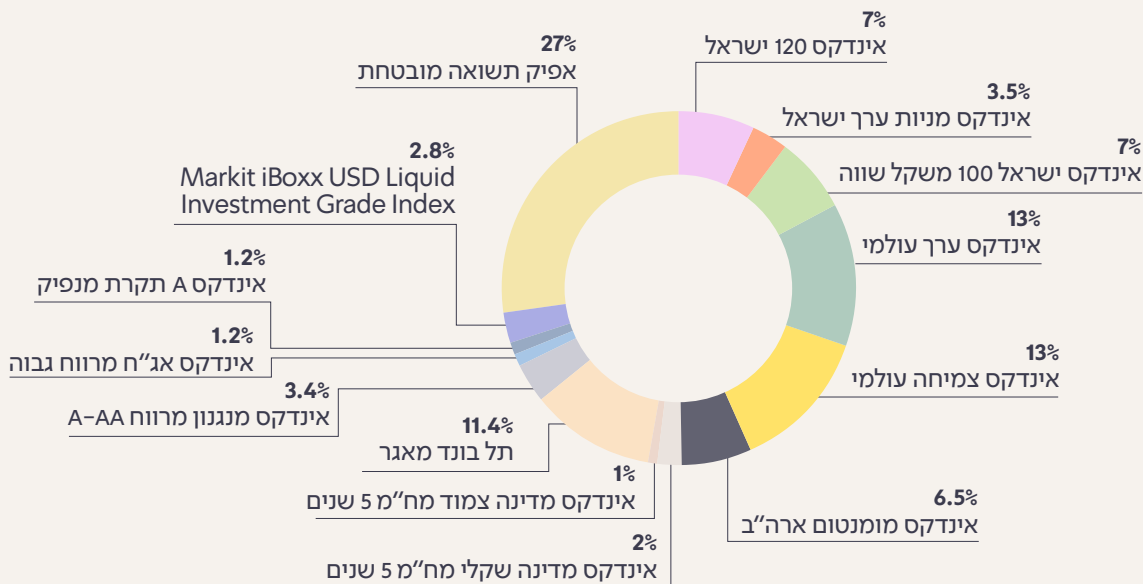
5.6% תשואה לפדיון

דירוג ממוצע AA-

מח"מ בינוני 4.4 שנים



מדדי הייחוס בהתאם למדיניות ההשקעות הצפויה ל-2024



מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים ביטוח בע"מ עוסקות בשיווק ולא בייעוץ פנסיוני. האמור אינו מהווה יעוץ או שיווק פנסיוני, המלצה או חוות דעת ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ או שיווק פנסיוני כאמור הניתן על ידי בעל רישיון כדון, המתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם. מדיניות ההשקעות המוצהרת של המסלול מפורסמת באתר האינטרנט של קבוצת מנורה מבטחים, והיא עשויה להשתנות מעת לעת, בהתאם להוראות הדין. אינדקס מניות ערך ישראל, אינדקס ישראל 100 משקל שווה, אינדקס 120 ישראל, אינדקס מומנטום ארה"ב, אינדקס צמיחה עולמי, אינדקס ערך עולמי, אינדקס מדינה צמוד מח"מ 5 שנים, אינדקס מנגנון מרווח AA-A, אינדקס אג"ח מרווח גבוה ואינדקס A תקרת מנפיק הם סימנים מסחריים של אינדקס מחקר ופיתוח מדדים בע"מ (להלן: אינדקס) אשר ניתנה בו זכות שימוש לחברת מנורה מבטחים. המוצר אינו מנוהל, מאושר, משווק או מקודם על ידי אינדקס.