

# כשמשקיעים, כדאי לעשות זאת בבינה



## סוכנות וסוכנים יקרים,

אנו שמחים לעדכןכם, כי השקנו מסלול השקעה מתמחה חדש מסוג פאסיבי מדדי מניות. המסלול ישקיע במניות של חברות טכנולוגיה וכן במדדי מניות של חברות העוסקות בתחום ה- AI

### למה מסלול מדדי מניות פאסיבי המשקיע במדדי מניות טכנולוגיה ו- AI ?

- ✓ אנו מאמינים שלטכנולוגיה השפעה משמעותית על פני העתיד שלנו
- ✓ תמהיל ההשקעות במסלול החדש כולל מגוון רחב של סקטורים בתחום הטכנולוגיה
- ✓ המסלול החדש נותן דגש ייחודי לתחומי ה-AI, שבבים, ורובוטיקה המתפתחים בשנים האחרונות באופן משמעותי
- ✓ להערכתנו, יש ביקוש גדול בקרב הציבור להשקעות בטכנולוגיה בכלל וב-AI בפרט

לתפיסתנו, המסלול החדש, כאמור, יהיה אלטרנטיבת השקעה נוספת, אשר זמינה לציבור הלקוחות שלנו וירחיב את מגוון אפשרויות ההשקעה במסגרת המוצרים המוצעים על ידינו. בהתאם, ישמש מסלול זה עבורכם, כסוכנות וסוכנים של כלל ביטוח ופיננסים, כלי משמעותי למתן חלופה נוספת להשקעה, במסגרת התאמת הצרכים בשיווק של מוצרינו הפיננסים.

### הרכב הונסים במסלול (נכון ל-23.8.23):



מדד 600 מניות טכנולוגיה באירופה  
STOXX Europe 600 Technology  
Price EUR



מדדי מניות חברות המשתמשות  
בטכנולוגיית ה-AI  
AI Indices - INDXX Artificial  
Intelligence & Big date Index, Robo  
Global Artificial Intelligence Index TR,  
MXACIREF MSCI Robotics & Artificial  
(Intelligence net USD Index



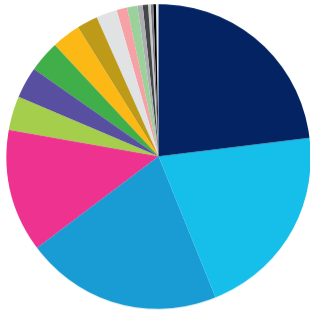
מדד הנאסד"ק  
Nasdaq 100 Stock Index



בפועל החשיפה למניות AI עשויה להיות רחבה יותר מ- 20% כיוון שגם חלק מהמניות במדדים האחרים בהם מושקע המסלול הן מניות עם פעילות משמעותית בתחום ה-AI.

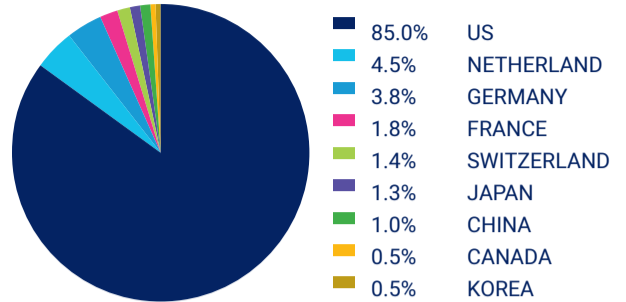
1. המסלול החדש זמין במוצרי הביטוח הבאים בלבד: "חיסכון בטוחה", "חיסכון פיננסי אישי", "חיסכון פיננסי לעתיד", "חיסכון פיננסי לעתיד - הפקדה חד פעמית", "פרופיל אישי", מבית כלל חברה לביטוח בע"מ, אשר הופקו לאחר יום 1.1.2004 (מ"ה 14796).

## סקטורים מובילים במסלול נכון למועד הסמון למועד פתיחת המסלול

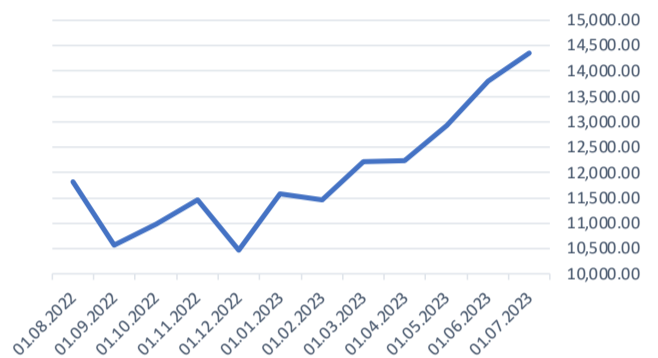


21.07%	Semiconductors
19.04%	Internet
19.04%	Software
11.73%	Computers
3.27%	RetAll
3.18%	Biotechnology
2.86%	Telecommunications
2.84%	Auto Manufacturers
2.09%	Beverages
1.96%	Media
1.14%	Machinery-Diversified
1.03%	Healthcare-Products
0.47%	Electronics
0.47%	Commercial Services
0.32%	Miscellaneous Manufactur
0.25%	Electrical Compo&Equip
0.21%	Pharmaceuticals
0.07%	Engineering&Construction

## חשיפה גיאוגרפית נכון למועד הסמון למועד פתיחת המסלול



## ביצועי נאסד"ק שנה אחרונה



## מדיניות השקעה תקנונית - מסלול פאסיבי מדדי מניות

נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 9-13-2013 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים]. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 9-13-2013 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים], בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

### ניתן לסטות מהצהרת המדיניות בהתאם להוראות הדין.

**יובהר כי המסלול הינו מסלול מניות פאסיבי, שבהתאם להגדרתו הרגולטורית, עשוי להשקיע גם במדדי טכנולוגיה אחרים וגם במדדים שאינם מדדי טכנולוגיה. ככל שיוחלט שהמסלול משקיע במדדים שאינם מדדי טכנולוגיה ו/או AI תינתן הודעה לחוסכים במסלול.**

### דגשים:

- ניתן להצטרף למסלול השקעה "פאסיבי מדדי מניות", החל מתאריך 23.8.2023
  - המסלול התווסף לטופסי ההצעה והשינויים הרלוונטיים
  - הזכאות להלוואה בפוליסה לא תעלה על 50% מהחיסכון המצטבר בפוליסה במועד מתן הלוואה
- לכל מידע נוסף, יש לפנות למנהל הפיתוח העסקי במערך הסוכנים.**

בברכה,

משה ארנסט, משנה למנכ"ל  
מנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח



המידע האמור מהווה מידע כללי בלבד, ואינו מפרט את כל הוראות תוכניות הביטוח וההסדר התחיקתי ועשוי להיות מושפע משינויים שיחולו בהוראות אלה מעת לעת. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין הוראות תוכניות הביטוח וההסדר התחיקתי, האחרונות יגברו. קבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח, חברות בשליטתה, בעליה ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שישגורם משימוש או הסתמכות על המידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם. העברת חלקים מתוכן המסמך לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל ביטוח ופיננסים וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הינה אסורה בהחלט. מסמך זה אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לאופן הפעילות המומלץ. אין באמור משום המלצה להצטרפות למסלול כאמור ו/או בקשר עם כדאיות ההשקעה בו וכן אין בו משום המלצה להשקעה במוצרים. ניתן לסטות מהצהרת המדיניות בהתאם להוראות הדין. מובהר כי המסלול הינו מסלול מנוהל אקטיבית ולא בשיעורים קבועים בין אפיקי ההשקעות ומדדי הייחוס. תיק הנכסים אינו בהכרח תואם במלואו להרכב מדדי הייחוס. אין בציון מדדי הייחוס בכדי להוות מצג, הצהרה או תחייבות כלשהי לגבי התשואה שתושג בפועל בתיק.