

הנדון: השקת מסלול השקעה חו"ל חדש במוצרים הפיננסיים - כללי פאסיבי

אנו שמחים לעדכןכם, על השקת מסלול השקעה חדש - "כללי פאסיבי" המסלול נועד לתת מענה ללקוחות המעוניינים בחשיפה מלאה לנכסי השקעה בחו"ל. המסלול מנוהל באמצעות מכשירים המספקים מעקב אחר מדדים שונים בחו"ל וחשיפה גבוהה למט"ח. המסלול נועד לתת אלטרנטיבת השקעה נוספת לציבור לקוחותינו ומרחיב את מגוון אפשרויות ההשקעה במוצרינו. בהתאם, ישמש מסלול זה עבורכם, כסוכנים של כלל ביטוח ופיננסים, כלי משמעותי למתן חלופה נוספת להשקעה במסגרת התאמת הצרכים בשיווק של מוצרינו הפיננסיים.

מדיניות השקעה תקנונית - מסלול כללי פאסיבי

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של וועדת ההשקעות.

להלן הרכב הנכסים במסלול

47%	MSCI World All Countries
13%	LUATTRUU Index - The Bloomberg US Treasury Index
24%	IG – LUACTRUU Index - The Bloomberg US Corporate Bond Index
10%	HY – LG50TRUU Index - The Bloomberg US Corporate High Yield Bond Index
6%	SOFR Rate Index

1. המסלול החדש זמין במוצרי ח.א.ט הבאים בלבד: כלל גמל לעתיד (מ"ה 14681), כלל השתלמות (מ"ה 14680), פוליסות חיסכון פיננסי ופוליסות פרופיל מסוג חסכון אישי פרט, אשר הופקו לאחר יום 01/01/2004 (מ"ה 14688).



דגשים:

- המסלול פתוח למצטרפים חדשים החל מ - 17.5.2023 - כלל השתלמות וכלל גמל לעתיד - החל מ-17.5.2023
- חסכון פיננסי ופרופיל פרט - החל מ-1.6.2023
- המסלול התווסף לטופסי ההצעה והשינויים הרלוונטיים.

לכל מידע נוסף, יש לפנות למנהל הפיתוח העסקי במערך הסוכנים.

בברכה,

משה ארוסט, משנה למנכ"ל

מנהל החטיבה לחיסכון ארוך טווח,

כלל ביטוח ופיננסים

המידע האמור מהווה מידע כללי בלבד, ואינו מפרט את כל הוראות תקנוני הקופות והקרנות/תוכנית הביטוח וההסדר התחיקתי ועשוי להיות מושפע משינויים שיחולו בהוראות אלה מעת לעת. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין התקנונים/תוכנית הביטוח וההסדר התחיקתי, האחרונות יגברו.

מסמך זה מיועד לסוכני כלל ביטוח ופיננסים בלבד, ונועד לשמש כחומר רקע בלבד, קבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ, חברות בשליטתה, בעליה ומי מטעמה לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שייגרם משימוש במידע הכלול במסמך זה (כולו או חלקו), אם ייגרם. מסמך זה אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לאופן הפעילות המומלץ. העברת מסמך זה או חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל ביטוח ופיננסים וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט.

אין באמור משום המלצה להצטרפות למסלול כאמור ו/או בקשר עם כדאיות ההשקעה בו וכן אין בו משום המלצה להשקעה במוצרים.