



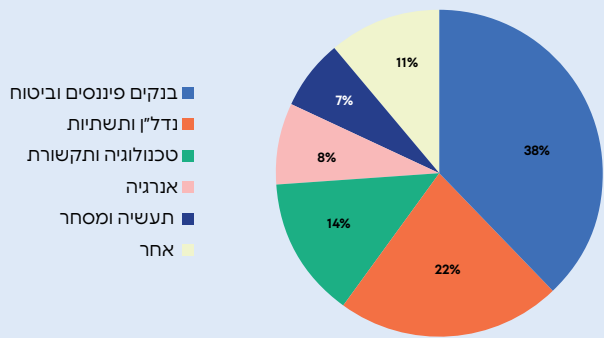
חדש!

# מסלולי השקעה כחול לבן

אנו בכלל ביטוח ופיננסים מאמינים בפוטנציאל שיש למדינת ישראל ולמשק הישראלי. לכן, הקמנו מסלולי השקעה "משולב סחיר", "מניות סחיר" ו"אג"ח סחיר" המשקיעים בניירות ערך סחירים של חברות ישראליות!

## מספרי מ"ה של המסלולים

מניות סחיר	ביטוח	פנסיה מקיפה	פנסיה משלימה	כלל תמר	כלל גמל לעתיד	כלל השתלמות
15443	15432	15434	15430	15427	15424	
משובל סחיר	קיים	קיים	קיים	15429	15426	
14246	14232	14231	14236	15428	15425	
אג"ח סחיר	15442	15433	15435	15431	15428	15425



**חלוקה לסקטורים של סל מניות ישראל במסלול "מניות סחיר" ובמסלול "משולב סחיר"**

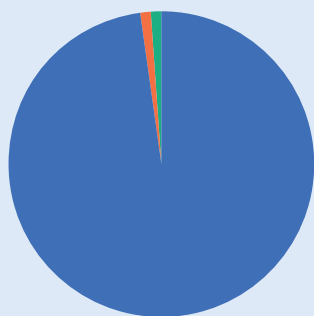
## כלל ביטוח ופיננסים

<sup>1</sup> לרבות חברות ישראליות הנסחרות בבורסות זרות ובחברות עם זיקה משמעותית לישראל (Israel Related). יתרת נכסי המסלול תושקע במזומן.  
<sup>2</sup> החלוקה נכונה למועד הפרסום ועשויה להשתנות בהתאם למדיניות השקעה כפי שתהיה מעת לעת.  
 ניתן להעביר כספים למסלולים אלה במוצרי ביטוח ופנסיה החל מתאריך 21.01.25 ובמוצרי גמל החל מתאריך 3.02.25.  
 ניתן יהיה להעביר בקשות הלוואה במסלולים אלה החל מחדש מרץ הקרוב.

ההשקעה במסגרת המסלולים הינה בהתאם להצהרה על מדיניות ההשקעה כמפורט באתר האינטרנט של כלל ביטוח ופיננסים בלבד ("קבוצת כלל") | ניתן לסטות מהצהרת המדיניות בהתאם להוראות הדין | מסלולי ההשקעה "מניות סחיר", "אג"ח סחיר" ו- "משולב סחיר" הינם מסלולי השקעה בניהול כלל חברה לביטוח בע"מ/כלל פנסיה וגמל בע"מ | יובהר כי תיק הנכסים אינו תואם בהכרח במלואו להרכב מדדי הייחוס וכי אין במדד הייחוס כדי להוות מצג, הצהרה או התחייבות כלשהי לגבי התשואה שתושג בפועל בתיק | מסמך זה מיועד לסוכני ועובדי קבוצת כלל. המידע לעיל נועד לשמש כחומר רקע בלבד והוא כפוף להוראות הדין ולתנאי תוכנית הביטוח/לתקנוני הקופות | אין במידע כדי להוות תחליף לייעוץ כל שהוא ו/או ייעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין, המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | קבוצת כלל אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל

# להלן הצהרת המדיניות של כל אחד מהמסלולים

## מניות סחיר

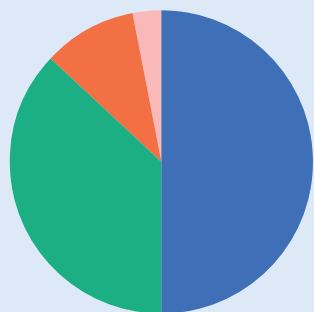


■ מניות ■ אג"ח ממשלתי ■ אג"ח קונצרני

אפיק השקעה	שיעור חשיפה צפוי ל-2025	טווח הסטייה +/-	תיאור מדד היחוס
מניות	98%	6%	מדד ת"א 125
אג"ח ממשלתי	1%	5%	מדד אג"ח להמרה
אג"ח קונצרני	1%	6%	ריבית בנק ישראל
מזומן	0%	5%	אחר
סה"כ	100.0%		
חשיפה למט"ח	5%	6%	

מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025: 0.10%

## משולב סחיר

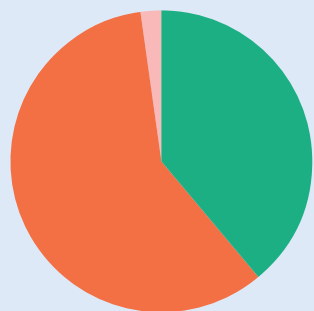


■ מניות ■ אג"ח ממשלתי ■ אג"ח קונצרני ■ מזומן

אפיק השקעה	שיעור חשיפה צפוי ל-2025	טווח הסטייה +/-	תיאור מדד היחוס
מניות	50%	6%	מדד ת"א 125
אג"ח ממשלתי	27%	5%	מדד אג"ח ממשלתי כללי
אג"ח קונצרני	20%	6%	מדד אג"ח תלבונו צמודות 75% + מדד תלבונו שקלי 25%
מזומן	3%	5%	ריבית בנק ישראל
אחר	0%	0%	
סה"כ	100.0%		
חשיפה למט"ח	5%	6%	

מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025: 0.10%

## אג"ח סחיר



■ אג"ח ממשלתי ■ אג"ח קונצרני ■ מזומן

אפיק השקעה	שיעור חשיפה צפוי ל-2025	טווח הסטייה +/-	תיאור מדד היחוס
מניות	0%	3%	מדד ת"א 125
אג"ח ממשלתי	39%	5%	מדד אג"ח ממשלתי כללי
אג"ח קונצרני	59%	6%	מדד אג"ח תלבונו צמודות 70% + מדד תלבונו שקלי 30%
מזומן	2%	5%	ריבית בנק ישראל
אחר	0%	5%	
סה"כ	100.0%		
חשיפה למט"ח	5%	6%	

מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025: 0.10%

## כלל ביטוח ופיננסים

<sup>1</sup> לרבות חברות ישראליות הנסחרות בבורסות זרות ובחברות עם זיקה משמעותית לישראל (Israel Related). יתרת נכסי המסלול תושקע במזומן.  
<sup>2</sup> החלוקה נכונה למועד הפרסום ועשויה להשתנות בהתאם למדיניות השקעה כפי שתהיה מעת לעת.

ניתן להעביר כספים למסלולים אלה במוצרי ביטוח ופנסיה החל מתאריך 21.01.25 ובמוצרי גמל החל מתאריך 3.02.25.  
 ניתן יהיה להעביר בקשות הלוואה במסלולים אלה החל מחדש מרץ הקרוב.

ההשקעה במסגרת המסלולים הינה בהתאם להצהרה על מדיניות ההשקעה כמפורט באתר האינטרנט של כלל ביטוח ופיננסים בלבד ("קבוצת כלל") | ניתן לסטות מהצהרת המדיניות בהתאם להוראות הדין | מסלולי ההשקעה "מניות סחיר", "אג"ח סחיר" ו-"משולב סחיר" הינם מסלולי השקעה בניהול כלל חברה לביטוח בע"מ/כלל פנסיה וגמל בע"מ | יובהר כי תיק הנכסים אינו תואם בהכרח במלואו להרכב מדדי הייחוס וכי אין במדד הייחוס כדי להוות מצג, הצהרה או התחייבות כלשהי לגבי התשואה שתושג בפועל בתיק | מסמך זה מיועד לסוכני ועובדי קבוצת כלל. המידע לעיל נועד לשמש כחומר רקע בלבד והוא כפוף להוראות הדין ולתנאי תוכנית הביטוח/לתקנוני הקופות | אין במידע כדי להוות תחליף לייעוץ כל שהוא ו/או ייעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין, המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | קבוצת כלל אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל