

שאלות ותשובות לעניין מסלול השקעה מחקה מדד S&P500:

מהו מדד S&P500?

מדד ה-S&P 500 הוא אחד הממדים המובילים בעולם בשנים האחרונות - ביצועיו לאורך זמן הפכו את אפיק ההשקעה לנחשק ופופולארי בעולם. המדד כולל את 500 החברות הגדולות (מבחינת שווי שוק) הנסחרות בארה"ב. המדד מאגד חברות מתחומים רבים כמו - טכנולוגיה, תעשייה, אנרגיה ופיננסים. היתרון המשמעותי במדד זה הוא השקעה במספר רב של חברות, כתוצאה מכך פיזור ההשקעה רחב יותר והתנודתיות הכרוכה בהשקעה בחברה בודדת פוחתת.

עבור מי המסלול מיועד?

השקעה במסלול מחקה מדד S&P500 היא השקעה במסלול מנייתי. מדובר במסלול ברמת תנודתיות גבוהה. השקעה במסלול מתאימה לחוסכים הסבורים שהשקעה במניות לאורך זמן עשויה להניב תשואה עודפת.

איך מתבצעת ההשקעה ב S&P 500?

מסלול ההשקעה עוקב אחר מדד S&P500 באמצעות רכישת קרנות סל.

האם הדיווידנדים שמחלקות החברות מושקעים חזרה במסלול?

כן, המסלול עוקב אחר מדד S&P500 באמצעות קרנות סל והדיבידנדים המחולקים מושקעים חזרה בנכסי מסלול ההשקעה.

מה שיעור החשיפה של המסלול למדד S&P500?

נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מכנסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות. **חשוב לציין שבקרב פנסיה מקיפה, שיעור החשיפה לאג"ח מיועדות הוא כ- 30%. כל הכספים שאינם מושקעים באגרות חוב מיועדות (70%) יהיו חשופים למדד S&P 500 (למעט החלק שימצא במזומן לטיפול בהפקדות משיכות והעברות).** חשוב לציין שמטרת המסלול הינה להשיג תשואה דומה לתשואת מדד S&P500. תשואת המסלול מושפעת, בין היתר, משינויים בשער המטבע ואין באמור כדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי לאורך זמן.

האם המסלול חשוף לדולר?

כן, בשיעור חשיפה של 100%.

*אין באמור במסמך זה כדי להוות שיווק פנסיוני או המלצה לייעוץ מס כהגדרתו בדין ואין בו כדי להוות תחליף לשיווק פנסיוני או ייעוץ מס אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים לכל אדם. התנאים המלאים והמחייבים הינם התנאים המפורטים בתקנון הרלוונטי ובכל סתירה בין האמור במסמך זה לבין האמור בתקנון, יגברו הוראות התקנון.

**מדד S&P Kensho Cleantech Index הינו מוצר של S&P Dow Jones Indices LLC, שהינה יחידה של S&P Global או של החברות המסונפות אליה ("SPDJI"), והוא ניתן ברישיון לשימוש על ידי החברה. Standard & Poor's® ו-S&P® הינם סימני מסחר רשומים של Standard & Poor's Financial Services LLC שהינה יחידה של ("S&P") S&P Global; Dow Jones® הוא סימן מסחר רשום של Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); וסימני מסחר אלו ניתנו ברישיון לשימוש על ידי SPDJI וכן ניתנו ברישיון משנה לצרכים מסוימים לחברה. החברה אינה ממומנת, מאושרת, נמכרת או מקודמת על ידי SPDJI, Dow Jones, S&P, או מי מהחברות המסונפות אליהם והם לא מצהירים כל הצהרה בקשר לכדאיות ההשקעה במסלול והם אינם אחראים לגבי טעויות, מחדלים או שיבושים במדד.