

# הראל משיקה פוליסת חיסכון עם מסלולים מחקי מדד



צילום: מיה כרמי-דרור

דורון גינת, מנהל החטיבה לחיסכון  
ארוך טווח בהראל

■ המשקיע יכול לבחור מבין שישה מסלולי השקעה שונים - ת"א  
S&P 500, 35, תל בונד 60, אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד  
ומסלול כללי מחקה מדדים - ללא הגבלה בסכום ההשקעה  
■ אפשר גם לעבור בכל עת בין מסלולי ההשקעה, ללא תשלום מס

של משקיעים צעירים הבוחרים להתחיל ולהשקיע בשוק ההון בצורה פסיבית. בנוסף, ניתן להשקיע ב Harel Index מכל סכום שרוצים, ההפקדה יכולה להתבצע לבחירתו של המשקיע באופן חד פעמי או באופן שוטף. יצוין כי המשקיע אינו נדרש לשלם דמי משמרת. מהראל נמסר: "היתרונות הרבים של פוליסת החיסכון, בשילוב ניהול השקעות מבוסס מדדים, באים לידי ביטוי מרבי בתוכנית Harel Index, פיזור השקעות מקיף של תיק ההשקעות והשקעה במדדים מובילים תוך שקיפות מלאה וזמינה מכל מקום ובכל זמן. מדובר למעשה במוצר ייחודי של פוליסה פיננסית המאגדת מספר מסלולים, באמצעותם יכול הלקוח לבנות תמהיל של מסלולים מחקי מדד מובילים וכן לעבור בין המסלולים ללא אירועי מס רווחי הון".

הראל ביטוח ופיננסים משיקה לראשונה פוליסת חיסכון והשקעה ייחודית - Harel Index - עם מסלולים מחקי מדד. במסגרת הפוליסה החדשה הראל תאפשר למשקיעים להשקיע ישירות בשישה מסלולים שונים לבחירה: ת"א S&P 500, 35, תל בונד 60, אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד ומסלול כללי מחקה מדדים. המשקיע יוכל לחלק את כספו בעד חמישה מסלולים בו זמנית, וללא הגבלה בסכום ההשקעה או בצורת ההפקדה (שוטפת או חד פעמית). כמו כן, המשקיע יוכל לעבור בכל עת בין מסלולי ההשקעה, ללא תשלום מס. מסלולי השקעה מחקי מדד הפכו פופולריים בשנים האחרונות, ומשקיעים רבים הגיעו למסקנה שבמקום לנהל תיקי השקעות הם מעדיפים לקנות ולהחזיק שילובים שונים של מוצרים מחקי מדד. כמו כן, מוצרים מחקי מדד פונים לזרם חדש וגובר