

**הראל פיננסיים - תיק השקעות ממוקד אגח לפדיון 2026**

לקוח יקר, הראל ביטוח ופיננסיים מציעה מסלול השקעה של אג"ח לפדיון אשר מאפשר למצטרפים לקבע תשואה שנתית ידועה ביום ההשקעה.

התשואה מתבססת על ניצול האטרקטיביות של מחירי האג"ח יחסית למחיר הפדיון הצפוי בתוספת תשלומים עבור ריבית תקופתית.

התשואה השנתית הצפויה ללקוח תקבע ביום ההשקעה.

המסלול ותשואה מתבססים על -

- רכישת אג"ח המדורגים A לפחות
- ניהול מח"מ לפדיון צפוי (גידור).
- אחזקת ההשקעה עד ליום פדיון האג"ח (סוף שנת 2026)
- המשך ההשקעה של הריבית והפירעונות החלקיים שיתקבלו בתיק.

יתרונות המסלול והגוף המנהל -

- ניצול מחירי האג"ח
- מח"מ קצר וסיכון מוגבל.
- ניתן להשקעה של יחידים וחברות
- ההשקעה מתבצעת על פי ניתוח של מחלקת המחקר של הראל פיננסיים.
- ניהול מתמחה שמנתב כספים שמתקבלים לתשואה שוטפת נוספת (לעומת ניהול אישי).
- ההשקעה מנוהלת בחשבון ייעודי ע"ש הלקוח בבנק, אפשרות לפיקוח ובקרה שוטפים.
- בית ההשקעות מקבוצת הראל שמבטיחה איתנות פיננסית ואחריות כלפי המשקיעים.

נתונים נוספים -

- דמי הניהול הינם 0.6% בשנה.
- ניתן לתאם פגישה עם מנהל המוצר להבהרות.

מצורף דף המוצר.

נשמח לענות על כל שאלה שתתבקש.

דודי - 052-6881144

אברהם - 054-4241124

בכבוד רב,



# הזדמנויות בשוק ההון לא מוצאים כל יום. היום כן.

מסלול חדש!

## תיק השקעות ממוקד אגח לפדיון 2026

הראל פיננסים ניהול השקעות מציגה מסלול חדש לניהול תיק שמטרתו לנצל את רמת התשואות לפדיון הגבוהה בשוק האג"ח הקונצרני המקומי.

### למה עכשיו?

- על רקע העלייה החדה בריבית בנק ישראל, האג"ח הקונצרני נסחר כיום בתשואות לפדיון גבוהות ביחס לשנים האחרונות, מצב אשר יוצר הזדמנויות השקעה בעיקר בטווחים הקצרים.
- תיק האג"ח במסלול מורכב מאגרות חוב קונצרניות שמועדי הפדיון של רובם הינם עד שנת 2026.
- אגרות החוב באחזקה ישירה במסלול הן בדירוגים גבוהים (A ומעלה).
- בחירת אגרות החוב תתבסס על ניתוחים ודירוגים פנימיים של מחלקת המחקר של הראל פיננסים.
- קופונים ופירעונות חלקיים/מלאים יושקעו מחדש באופן שוטף בתיק.

### יתרונות המסלול

פיזור רחב של אגרות חוב קונצרניות תוך בחינה מעמיקה של יכולת ההחזר של החברות

המסלול ממתן תגודות בשל המח"מ הקצר

פוטנציאל תשואה לפדיון אטרקטיבי\*

### הראל פיננסים ניהול תיקי השקעות 03-7546000



\* ביחס לרמת התשואות לפדיון בשוק האג"ח בישראל בשנים האחרונות. הראל פיננסים ניהול השקעות בע"מ ("הראל פיננסים ניהול השקעות") הינה בעלת רישיון לניהול תיקים מרשות נירות ערך והיא עוסקת בניהול תיקי השקעות ובשווק השקעות (ולא ביעוץ השקעות). אין באמור לעיל משום תחליף ליעוץ/שווק השקעות המתחשב במתונים ובצרכים הייחודיים של כל אדם. התאמת מדניות ההשקעות תיעשה בספק וללאחר ביצוע אפיון צרכים. אין בתשואת העבר בכדי להעיד על תשואת העתיד ואין באמור התחייבות להשגת תשואה כלשהי. המוצג הינו בהנחה של פדיון מלא של אגרות החוב ועמידת החברות מנפיקות האג"ח בהתחייבויותיהן.