

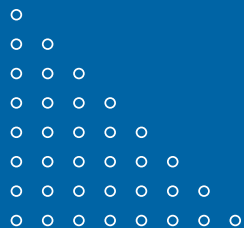
הראל פנסיה

מול קרנות ברירת מחדל

נתוני אפריל 2025



* אין באמור במסמך זה כדי להוות ייעוץ/שיווק פנסיוני או ייעוץ השקעות אשר מתחשב בצרכים ובנתונים המיוחדים של כל אדם.





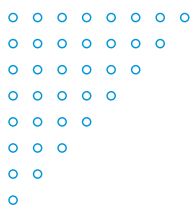
אולי יש
לכם קרן
פנסיה

אבל
אין
לכם

הראל

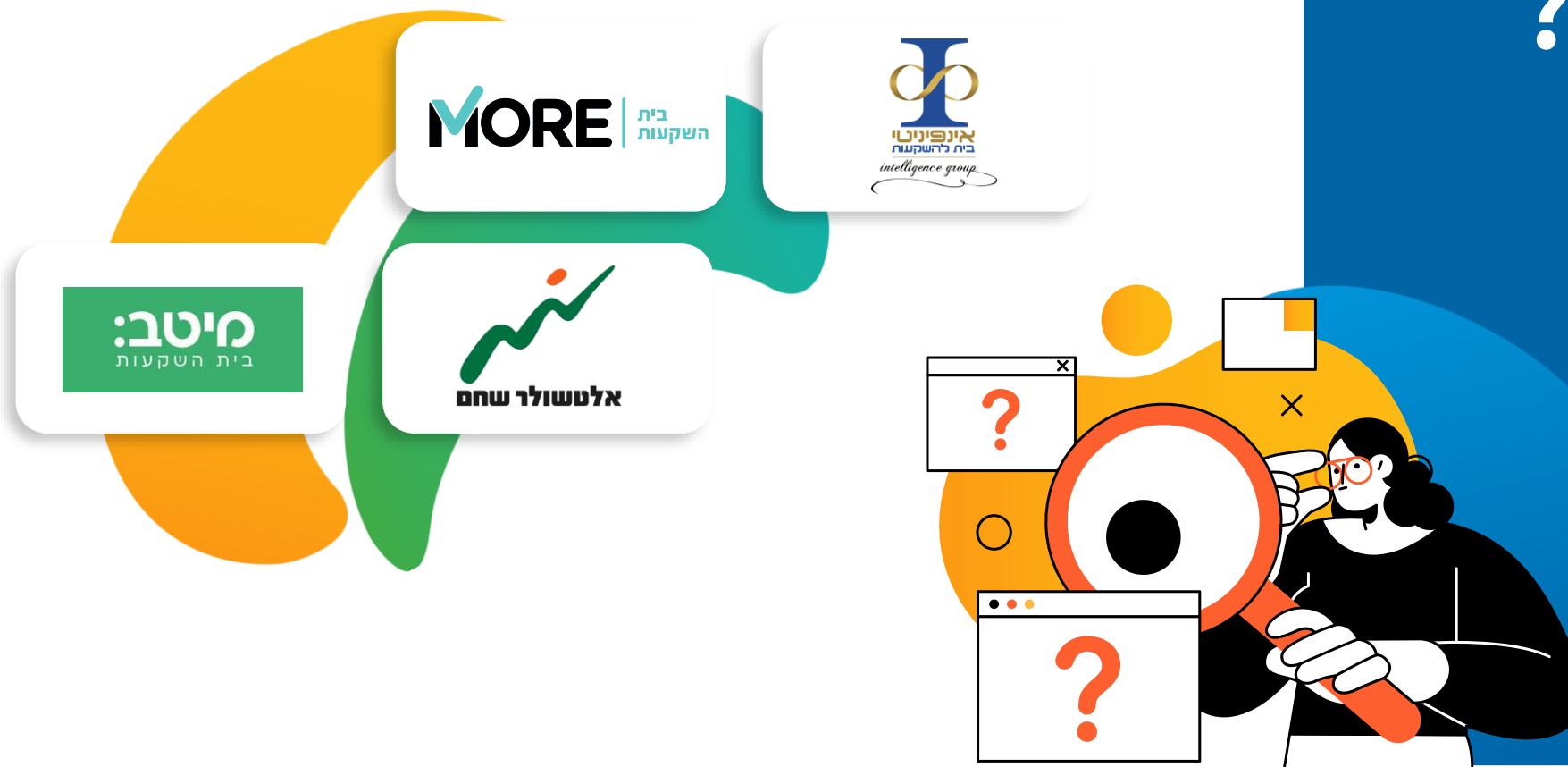
ביטוח ופיננסים





קרנות ברירת המחדל שנבחרו במכרז האחרון של רשות שוק ההון:

קרנות
ברירת
מחדל
- מי הן?
<<<<



מה חשוב לדעת על

קרנות ברירת מחדל?



קרנות חדשות, אינן
בעלות ניסיון רב בניהול
נכסים פנסיוניים כמו
הקרנות של הראל



בעלות ניסיון מועט בניהול
תביעות זקנה נכות או שאירים
ביחס לניסיון של ניהול תביעות
בקרנות של הראל



קרנות אלו קטנות באופן
יחסי ועשויות להיות לא
יציבות

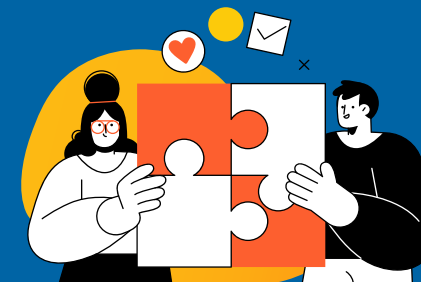


בעירי כנבכרית
הראל רוכשת את קרנות הפנסיה של
פסגות ב-180 מיליון שקל
חברת הביטוח הראל רכשה מאולטשור מספר קופות גמל וקרנות פנסיה של
פסגות, בהיקף נכסים של 25 מיליארד שקל. כך נודע ל"כלכליסט" המכירה של
אולטשור – חלק מהתאגיד הרגולטוריים שהוטל על בית ההשקעות בפסגות
רכישת פסגות

מיטב-דש ואיילון אישרו מיזוג פעילות הגמל והפנסיה

פעילות הגמל והפנסיה של איילון המנהלות כ-7 מיליארד שקל תמוזג לזו
המקבילה במיטב-דש המנהלות כ-40 מיליארד שקל. העסקה כפופה בין
היתר לאישור הפיקוח על הביטוח ורשות ההגבלים

נתון = אלף מילים

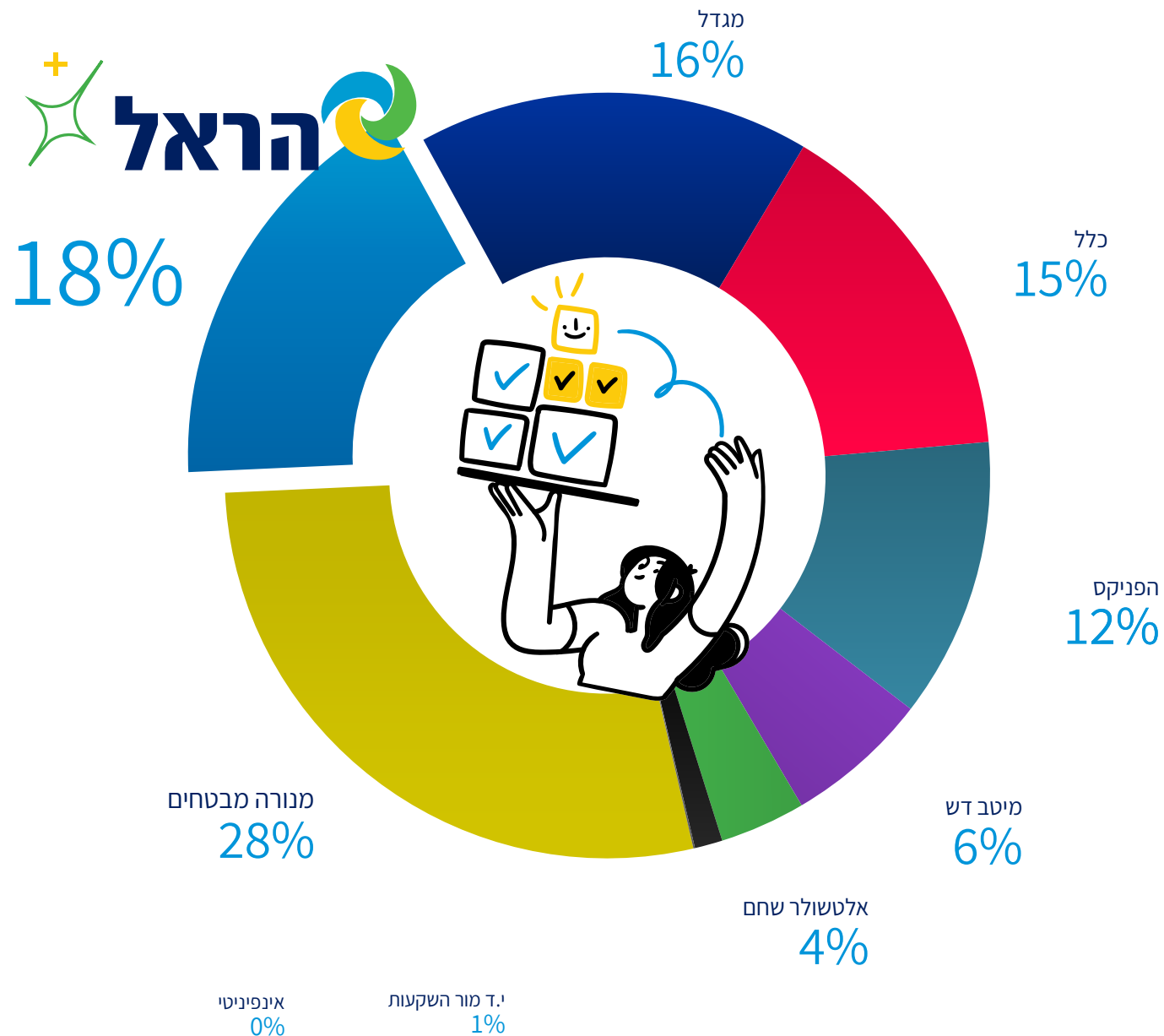


עם ניסיון של
מעל-**80**
שנים
בישוב וניהול
תביעות

מנהלים
כ-**160**
מיליארד ₪
בנכסים

מעל
ל-**15**
מסלולי השקעה
כולל מסלולים
מחקי מדד

כ-**מיליון**
לקוחות כבר
בחרו בנו



הרצל

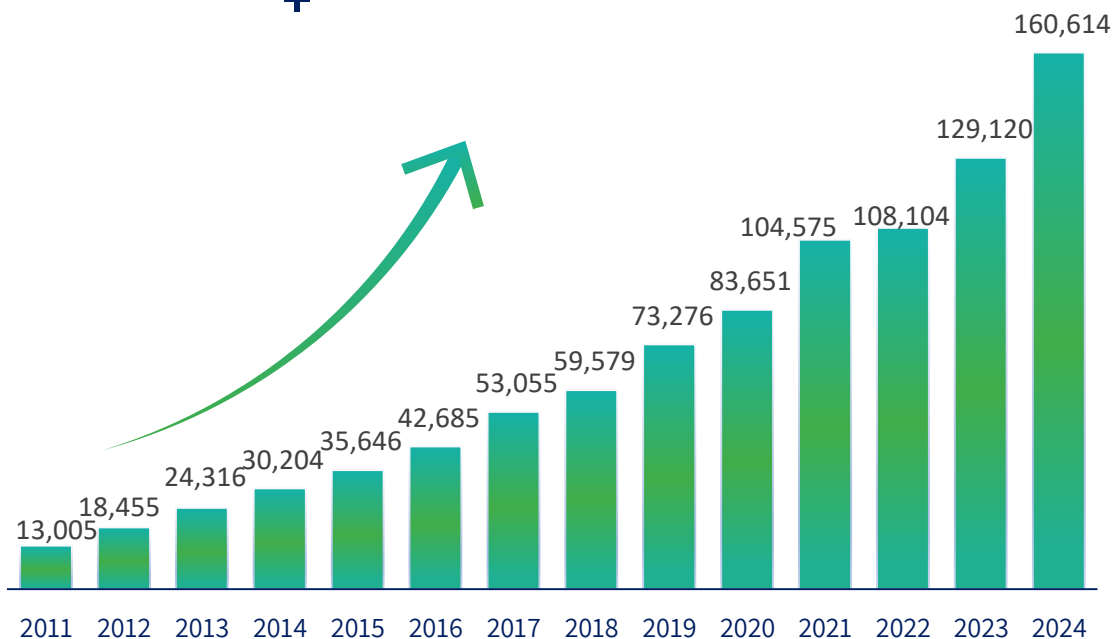
ק"ר
הפנסיה
השנייה
בגודלה
(בהיקף נכסים)

* הנתונים מבוססים על נתונים עדכניים לחודש 04/2025 כפי שפורסמו באתר הפנסיה נט

הראל צומחת משנה לשנה

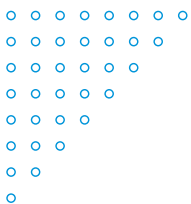
גם בהפקדות
וגם בנכסים

צומחים
בנכסים
+

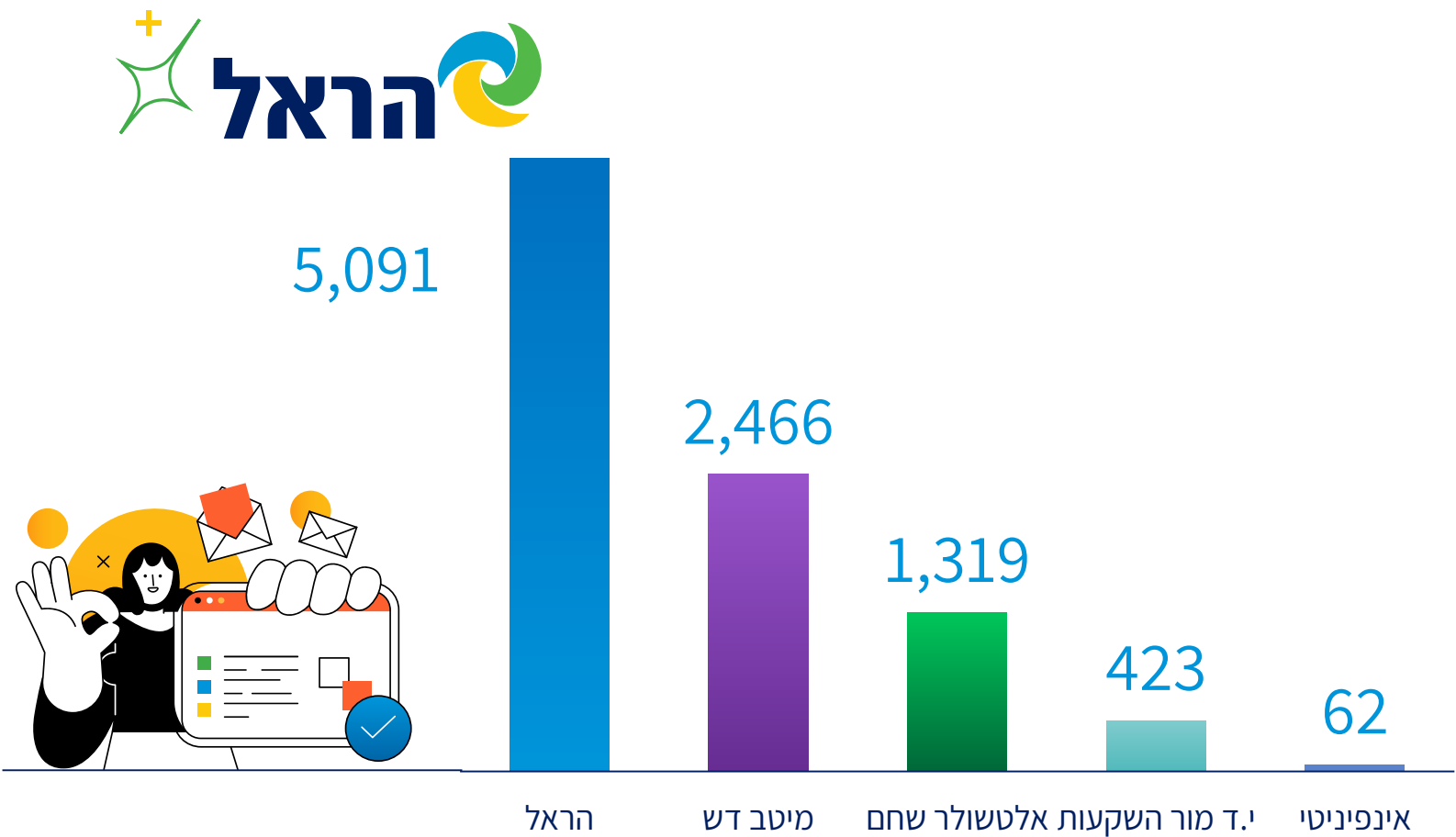


צומחים
בהפקדות
+





סך הפקדות מתחילת השנה (מיליוני ₪)

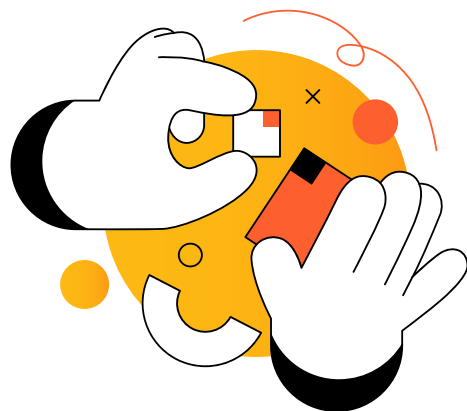


מפקידים
יותר
ב-
הרצל



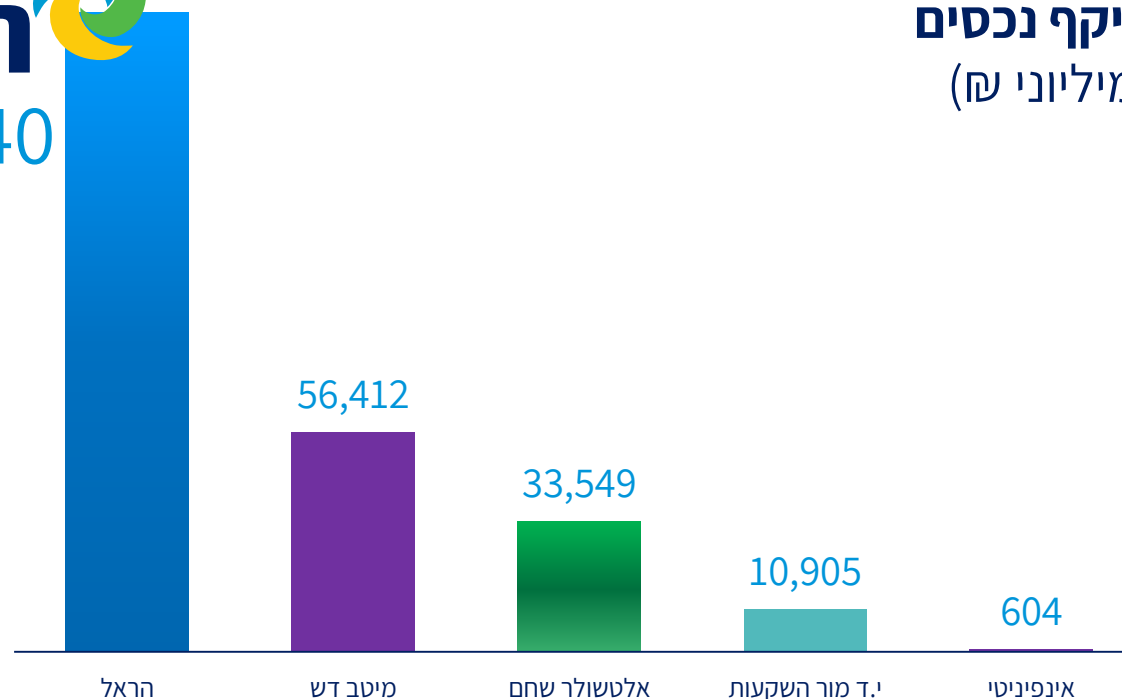
*הנתונים מבוססים על נתונים עדכניים לחודש 04/2025 כפי שפורסמו באתר הפנסיהנט

הראל מנהלת יותר נכסים מכל קרנות ברירות המחדל יחד!

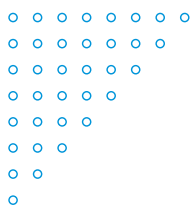



164,340

היקף נכסים
(מיליוני ₪)



*הנתונים מבוססים על נתונים עדכניים לחודש 04/2025 כפי שפורסמו באתר הפנסיה נט



973,634

895,821

מספר העמיתים

388,006

62,105

2,876

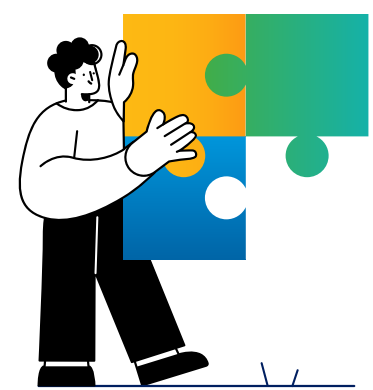
הראל פנסיה

מיטב

אלטשולר

מור

אינפיניטי



יותר עמיתים בוחרים לחסוך



הראל דואגים לך מהר יותר

62%

מתביעות הזקנה בהראל
מטופלות
תוך 5 ימים!



הלקוחות שלנו

ממליצים עלינו

מרוצים מאיתנו

בוחרים להישאר אצלנו



<<<<



מדד שביעות רצון לקוחות 2023

מדד שביעות רצון משימוש בשירותים דיגיטליים	מדד תלונות הציבור	מדד שירות קרנות פנסיה	
 77	82	82	הראל
74	77	78	אלטשולר שחם
75	76	80	מיטב
אין מידע	אין מידע	אין מידע	מור
אין מידע	אין מידע	אין מידע	אינפיניטי

* מקור: מדד השירות לשנת 2023, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.



מסלולים עוקבי מדד S&P 500 יש הרבה מסלול עוקב מדד של הראל יש רק אחד! הראל במקום הראשון בתשואה מתחילת השנה למסלול עוקב מדד S&P 500 במוצרים גמל להשקעה | פנסיה | קרן השתלמות

השתלמות מסלול עוקב S&P 500

תשואות אפריל 2024	תשואות המסלול 2024-3	תשואה 12 חודשים אחרונים	
-1.3%	10.7%	28.4%	הראל
-1.7%	10.1%	26.5%	מנורה מבטחים
-1.7%	10.1%	26.7%	אנליסט
-2.0%	9.5%	26.2%	כלל
-2.2%	9.3%	26.1%	הפניקס
-2.3%	9.5%	26.4%	מיטב
-1.9%	9.9%	26.7%	תשואה ממוצעת

מתוך אתר **גלובס** מיום 19.5.24



אל תתעכבו. פשוט תעקבו

נכון ליום 30.4.24, התשואה הינה במונחי ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי לאורך זמן. אין באמור משום התחייבות של החברה להשיג במדויק את התוצאות הנגזרות משיעור השינוי בתשואות המדדים שיכולים להיות מושפעים, בין השאר, משינויים בשער המטבע, מדד S&P Kensho Cleantech Index היו מוצר של ("S&P") S&P Dow Jones Indices LLC, והוא ניתן ברישיון לשימוש על ידי החברה, וזאת ללא כל אחריות מצידה של S&P. שם המסלול מחקה מדד "S&P 500" יתעדכן לעוקב מדד "S&P" 1.7.24 בכפוף לאישור האוצר.

הראל



זאת השנה העשירית ברציפות
שאנחנו זוכים בדירוג פלטינה פלוס,
בדירוג מעלה 2024,
המדרג את החברות הגדולות במשק
על עשייה בתחום
ה-ESG האחריות התאגידית



תוצאות בדיקת
ה-ESG חזרו,
הלב שלנו
מלא אחריות