



קופות גמל

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול

שם הקופה	מספר קופה	תשואה ממוצעת שנתית ל-12 חודשים (1.2011-12.2011)	תשואה ממוצעת שנתית ל-36 חודשים (1.2009-12.2011)	תשואה ממוצעת שנתית ל-60 חודשים (1.2007-12.2011)	סטיית תקן ל-60 חודשים (1.2007-12.2011)	יתרת נכסים לתאריך 29.12.2011 באלפי ש"ח
בנק לאומי						
אלטשולר שחם גמל כללי (לשעבר אלטשולר שחם תגמולים לשם מסלול כללי) קוד: 513173393-00000000001092-1092-000 אופי מדיניות השקעה: תקבע בהתאם להחלטת החברה מעת לעת.	1092	0.02%	13.88%	5.47%	2.82	1,815,255
אלטשולר שחם גמל מניות קוד: 513173393-00000000001092-1375-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו במניות. החלה לפעול ב-01.2009	1375	-10.38%	14.80%	-	-	39,383
אלטשולר שחם גמל גולד קוד: 513173393-00000000001092-1288-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 15% ועד 50% מנכסי המסלול יושקעו במניות. החלה לפעול ב-02.2008	1288	-0.57%	11.60%	-	-	265,923
אלטשולר שחם גמל קלאסי קוד: 513173393-00000000001092-1287-000 אופי מדיניות השקעה: עד 10% מנכסי המסלול יושקעו במניות ולפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח. החלה לפעול ב-02.2008	1287	4.20%	9.82%	-	-	951,653
אלטשולר שחם גמל אג"ח קוד: 513173393-00000000001092-1376-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המיזם למניות. החלה לפעול ב-12.2008	1376	4.97%	8.98%	-	-	153,671
אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלתי (לשעבר אלטשולר שחם תגמולים לשם מסלול אג"ח ממשלתי) קוד: 513173393-00000000001092-1375-000 אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, מק"מים מזומן ושווה מזומן. החלה לפעול ב-12.2008	1395	4.54%	6.42%	-	-	86,814
אלטשולר שחם גמל אג"ח צמוד מדד קוד: 513173393-00000000001092-2006-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח צמוד מדד. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המיזם. החלה לפעול ב-1.10.2011	2006	-	-	-	-	-
אלטשולר שחם גמל כספית (לשעבר אלטשולר שחם תגמולים לשם מסלול שקלי) קוד: 513173393-00000000001092-1394-000 אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי וקונצרני בדירוג AA לא צמוד, במק"מ, נע"מ ופקדונות לזמן קצוב. משך חי הנכסים במסלול לא יעלה על 90 יום. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המיזם למניות. החלה לפעול ב-12.2008	1394	2.75%	1.87%	-	-	24,558
בנק מזרחי						
להיט מסלול כללי קוד: 513173393-00000000000448-0488-000 אופי מדיניות השקעה: תקבע בהתאם להחלטת החברה מעת לעת	448	-0.22%	13.04%	4.79%	2.65	794,080
להיט מסלול מניות קוד: 513173393-00000000000448-0109-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו במניות	109	-10.46%	15.59%	-2.37%	5.49	27,289
להיט מסלול אג"ח קוד: 513173393-00000000000448-0546-000 אופי מדיניות השקעה: עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות, קונצרניות ואג"ח להמרה	546	4.18%	10.86%	8.24%	1.71	726,884
בנק הבינלאומי						
אלטשולר שחם יהלום קוד: 513173393-00000000000756-0000-000 אופי מדיניות השקעה: תקבע בהתאם להחלטת החברה מעת לעת	756	-0.22%	12.99%	5.47%	2.70	814,068

* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה. ביום 01.10.2011 מוזגו קופות גמל אלו אשר תופעלו בבנק הפועלים אל קופות גמל אחרות המתופעלות בבנק לאומי. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ פנסיוני אישי המותאם לצרכי הלקוח. החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנוני הקופות והוראות ההסדר התחיקתי.





קרנות השתלמות

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול

שם הקופה	מספר קופה	תשואה ממוצעת שנתית ל-12 חודשים (1.2011- 12.2011)	תשואה ממוצעת שנתית ל-36 חודשים (1.2009- 12.2011)	תשואה ממוצעת שנתית ל-60 חודשים (1.2007- 12.2011)	סטיית תקן ל-60 חודשים (1.2007- 12.2011)	יתרת נכסים לתאריך 29.12.2011 באלפי ש"ח
בנק לאומי						
אלטשולר שחם השתלמות כללי (לשעבר אלטשולר שחם השתלמות טופז מסלול כללי) קוד: 513173393-00000000001093-1093-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע מעת לעת.	1093	0%	13.13%	5.23%	2.13	1,456,358
אלטשולר שחם השתלמות מניות קוד: 513173393-00000000001093-1377-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו במניות. החלה לפעול ב-02.2010	1377	-9.96%	-	-	-	16,488
אלטשולר שחם השתלמות גולד קוד: 513173393-00000000001093-1290-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 15% ועד 50% מנכסי המסלול יושקעו במניות. החלה לפעול ב-02.2008	1290	-0.87%	11.19%	-	-	191,989
אלטשולר שחם השתלמות קלאסי קוד: 513173393-00000000001093-1289-000 אופי מדיניות השקעה: עד 10% מנכסי המסלול יושקעו במניות ולפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח. החלה לפעול ב-02.2008	1289	4.54%	9.67%	-	-	621,929
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח קוד: 513173393-00000000001093-1378-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח. ללא השקעה במניות ו/או בני"ע המיירים למניות. החלה לפעול ב-01.2009	1378	4.99%	8.82%	-	-	103,668
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלתי (לשעבר אלטשולר שחם השתלמות טופז מסלול אג"ח ממשלתי) קוד: 513173393-00000000001093-1399-000 אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, מק"מים מזומן ושווה מזומן. החלה לפעול ב-12.2008	1399	4.59%	6.44%	-	-	56,221
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח צמוד מדד* קוד: 513173393-00000000001093-2007-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע מעת לעת. החלה לפעול ב-1.10.2011	2007	-	-	-	-	-
אלטשולר שחם השתלמות כספית (לשעבר אלטשולר שחם השתלמות טופז מסלול שקלי) קוד: 513173393-00000000001093-1398-000 אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי וקונצרני בדירוג AA לא צמוד, במק"מ, נע"מ ופקדונות לזמן קצוב. משך חיי הנכסים במסלול לא יעלה על 90 יום. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המיירים למניות. החלה לפעול ב-12.2008	1398	2.72%	1.87%	-	-	21,073
בנק מזרחי						
נירית מסלול כללי קוד: 513173393-00000000000437-0437-000 אופי מדיניות השקעה: תקבע בהתאם להחלטת החברה מעת לעת.	437	-0.22%	13.45%	5%	2.66	450,548
נירית מסלול מניות קוד: 513173393-00000000000437-0855-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו במניות.	855	-10.45%	14.53%	-3.24%	5.43	19,532
נירית מסלול אג"ח קוד: 513173393-00000000000437-0558-000 אופי מדיניות השקעה: עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתי, קונצרניות ואג"ח להמרה.	558	4.18%	10.49%	8.37%	1.67	623,942
בנק הבינלאומי						
אלטשולר שחם קרנות השתלמות קוד: 513173393-00000000000757-0000-000 אופי מדיניות השקעה: תקבע בהתאם להחלטת החברה מעת לעת.	757	-0.24%	12.41%	5.37%	2.64	896,452

* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה. ביום 01.10.2011 מוזגו קרנות אלו אשר תופעלו בבנק הפועלים אל קרנות אחרות המתופעלות בבנק לאומי. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות תחליף ליעוץ פנסיוני אישי המותאם לצרכי הלקוח. החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה כפי שיחלט מעת לעת בכפוף לתקנוני הקופות והוראות ההסדר התחיקתי.





דצמבר 2011

קופות מרכזיות לפיצויים

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול

שם הקופה	מספר קופה	תשואה ממוצעת שנתית ל-12 חודשים (1.2011- 12.2011)	תשואה ממוצעת שנתית ל-36 חודשים (1.2009- 12.2011)	תשואה ממוצעת שנתית ל-60 חודשים (1.2007- 12.2011)	סטיית תקן ל-60 חודשים (1.2007- 12.2011)	יתרת נכסים לתאריך 29.12.2011 באלפי ש"ח
בנק לאומי						
אלטשולר שחם פיצויים כללי (לשעבר אלטשולר שחם פיצויים מרכזית חשן) קוד: 513173393-00000000001094-1094-000-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע מעת לעת.	1094	0.13%	13.57%	5.28%	2.76	208,114
אלטשולר שחם פיצויים אג"ח קוד: 513173393-00000000001094-1417-000-000 אופי מדיניות השקעה: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המיירים למניות. החלה לפעול ב-01.2009	1417	5.19%	8.06%	-	-	23,406
אלטשולר שחם פיצויים כסבית* קוד: 513173393-00000000001094-2008-000-000 אופי מדיניות השקעה: כל נכסי הקופה יושקעו באג"ח ממשלתי ובאג"ח קונצרני בדירוג AA לא צמוד עד שנה, במק"ם, נע"מים, פקדונות לזמן קצוב ומזומנים בשקלים, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול לא יעלה על 90 יום. החלה לפעול ב-1.10.2011	2008	-	-	-	-	-
בנק מזרחי						
אשכול כללי קוד: 513173393-00000000000404-0404-000-000 אופי מדיניות השקעה: תקבע בהתאם להחלטת החברה מעת לעת	404	0.09%	14.20%	5.25%	2.64	55,510
אשכול אג"ח קוד: 513173393-00000000000404-0588-000-000 אופי מדיניות השקעה: עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות, קונצרניות ואג"ח להמרה	588	4.53%	9.88%	8.33%	1.14	113,166
בנק הבינלאומי						
אלטשולר שחם מרכזית לפיצויים קוד: 513173393-00000000000754-0000-000-000 אופי מדיניות השקעה: תקבע בהתאם להחלטת החברה מעת לעת	754	-0.26%	12.11%	5.10%	2.64	254,119

קרנות פנסיה

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול

שם הקופה	מספר קופה	תשואה ממוצעת שנתית ל-12 חודשים (1.2011- 12.2011)	תשואה ממוצעת שנתית ל-36 חודשים (1.2009- 12.2011)	תשואה ממוצעת שנתית ל-60 חודשים (1.2007- 12.2011)	סטיית תקן ל-60 חודשים (1.2007- 12.2011)	יתרת נכסים לתאריך 29.12.2011 באלפי ש"ח
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה קוד: 513173393-00000000001328-0000-000-000 אופי מדיניות השקעה: תקבע בהתאם להחלטת החברה מעת לעת החלה לפעול ב-06.2008	1328	1.48%	8.31%	-	-	42,205

אלטשולר שחם מציעה ללקוחותיה גם קרן פנסיה כללית, לפרטים נוספים הכנסו לאתר.

* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה. ביום 01.10.2011 מוזגו קופות גמל אלו אשר תופעלו בבנק הפועלים אל קופות גמל אחרות המתופעלות בבנק לאומי. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ פנסיוני אישי המותאם לצרכי הלקוח.

- החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנוני הקופות והוראות ההסדר התחיקתי.





אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
לחדש • לשנות • להצליח