

מה חדש קופות גמל



יולי 2010

קופות גמל

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול

שם הקופה	מספר הקופה	אופי מדיניות השקעה*	תשואה מצטברת 7.2009 עד 6.2010	תשואה ממוצעת שנתית 7.2007 עד 6.2010	תשואה ממוצעת שנתית 7.2005 עד 6.2010	מדד סיכון אלפא**	יתרת נכסים לתאריך 30.6.2010 באלפי ש"ח
בנק הבינלאומי							
אלטשולר שחם יהלום	756	תקבוע מעת לעת	13.05%	2.68%	8.13%	0.24	799,214
בנק הפועלים							
אלטשולר שחם גמל מסלול כללי***	1150	תקבוע מעת לעת	9.47%	0.31%	-	-	1,116,434
אלטשולר שחם גמל מסלול אג"ח***	1376	לפחות 75% באגרות חוב. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או ני"ע המירים למניות	13.97%	-	-	-	138,998
אלטשולר שחם גמל מסלול קלאסי***	1287	עד 10% במניות	14.36%	-	-	-	672,999
אלטשולר שחם גמל מסלול אמרלד	1291	לפחות 60% יושקעו באג"ח כשלפחות 15% מחציתן באג"ח ממשלתיות ועד 15% יושקעו במניות	11.05%	-	-	-	82,965
אלטשולר שחם גמל מסלול גולד	1288	עד 50% במניות	11.9%	-	-	-	214,623
אלטשולר שחם גמל מסלול מנייתי	1375	לפחות 75% במניות	10.3%	-	-	-	33,069
בנק לאומי							
אלטשולר שחם תגמולים לשם מסלול כללי	1092	תקבוע מעת לעת	13%	2.26%	7.73%	-0.36	857,014
אלטשולר שחם תגמולים לשם מסלול אג"ח ממשלתי	1395	כל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווי מזומן	9.68%	-	-	-	68,554
אלטשולר שחם תגמולים לשם מסלול שקלי	1394	כל נכסי המסלול יושקעו במק"מים ופיקדונות בנקאיים שקליים	1.24%	-	-	-	23,048
בנק מזרחי							
להיט מסלול כללי	448	תקבוע מעת לעת	13.24%	2.57%	5.82%	-1.68	206,028
להיט מסלול אג"ח	546	עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות, קונצרניות ואג"ח להמרה	14.82%	9.38%	7.99%	-0.36	367,614
להיט מסלול מניות	109	לפחות 50% במניות	13.37%	-10.09%	1.72%	-5.16	21,246
הדר	403	תקבוע מעת לעת	13.70%	2.62%	5.82%	-1.68	566,419



* אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד
 * אין באמור כדי להוות תחליף ליינוץ פנסיוני אישי המותאם לצרכי הלקוח
 * החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופות והוראות ההסדר התחיקתי
 ** מדד סיכון אלפא-מדד המשקף את יכולתו של מנהל ההשקעות להשיג תשואה עודפת על מדדי השוק באמצעות בחירת נכסים סלקטיבית או תזמון חשיבות. המדד מעודכן ליום 31.5.10. מקור הנתונים הוא אתר ה"גמל-נט" של משרד האוצר
 *** החל מיום 1.1.10 שונה שם הקופה מ"פרפקט גמל" ל"אלטשולר שחם גמל"

מה חדש קופות גמל



יולי 2010

קרנות השתלמות

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול

שם הקופה	מספר הקופה	אופי מדיניות השקעה*	תשואה מצטברת 7.2009 עד 6.2010	תשואה ממוצעת שנתית 7.2007 עד 6.2010	תשואה ממוצעת שנתית 7.2005 עד 6.2010	מדד סיכון אלפא**	יתרת נכסים לתאריך 30.6.2010 באלפי ש"ח
הבינלאומי							
אלטשולר שחם קרנות השתלמות	757	תקבע מעת לעת	12.49%	2.66%	8.10%	0.12	862,735
בנק הפועלים							
אלטשולר שחם השתלמות מסלול כללי***	1151	תקבע מעת לעת	9.84%	1.76%	-	-	769,272
אלטשולר שחם השתלמות מסלול אג"ח***	1378	לפחות 75% באגרות חוב. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המירים למניות	14.32%	-	-	-	85,043
אלטשולר שחם השתלמות מסלול קלאסי***	1289	עד 10% במניות	14%	-	-	-	436,816
אלטשולר שחם השתלמות מסלול גולד	1290	עד 50% במניות	11.32%	-	-	-	140,640
בנק לאומי							
אלטשולר שחם השתלמות טובז מסלול כללי	1093	תקבע מעת לעת	12.53%	2.15%	7.6%	-0.36	614,627
אלטשולר שחם השתלמות טובז מסלול אג"ח ממשלתי	1399	כל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווי מזומן	9.67%	-	-	-	49,497
אלטשולר שחם השתלמות טובז מסלול שקלי	1398	כל נכסי המסלול יושקעו במק"מים ופיקדונות בנקאיים שקליים	1.27%	-	-	-	16,900
בנק מזרחי							
נירית מסלול כללי	437	תקבע מעת לעת	13.87%	2.89%	5.95%	-1.56	385,928
נירית מסלול אג"ח	558	עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות, קונצרניות ואג"ח להמרה	14.47%	9.21%	8.81%	0.36	217,032
נירית מסלול מניות	855	לפחות 50% במניות	12.76%	-11.15%	0.62%	-5.52	10,183



אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד
 אין באמור כדי להוות תחליף ליעוץ פנימי אישי המותאם לצרכי הלקוח
 * החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופות והוראות ההסדר התחיקתי
 ** מדד סיכון אלפא-מדד המשקף את יכולתו של מנהל ההשקעות להשיג תשואה עודפת על מדדי השוק באמצעות בחירת נכסים סלקטיבית או תזמון חשיפות. המדד מעודכן ליום 31.5.10. מקור הנתונים הוא אתר ה"גמל-נט" של משרד האוצר
 *** החל מיום 1.1.10 שונה שם הקופה מ"פרפקט השתלמות" ל"אלטשולר שחם השתלמות"

מה חדש קופות גמל



יולי 2010

קופות מרכזיות לפיצויים

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול

שם הקופה	מספר הקופה	אופי מדיניות השקעה*	תשואה מצטברת 7.2009 עד 6.2010	תשואה ממוצעת שנתית 7.2007 עד 6.2010	תשואה ממוצעת שנתית 7.2005 עד 6.2010	מדד סיכון אלפא**	יתרת נכסים לתאריך 30.6.2010 באלפי ש"ח
הבינלאומי							
אלטשולר שחם קופה מרכזית לפיצויים	754	תקבע מעת לעת	12.69%	2.15%	7.84%	0	265,005
בנק הפועלים							
פרפקט פיצויים מסלול כללי	1152	תקבע מעת לעת	10.51%	1.39%	-	-	60,721
← פרפקט פיצויים מסלול אג"ח החלה לפעול ב- 1.2009	1417	לפחות 75% באגרות חוב, נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המירים למניות	13.5%	-	-	-	25,896
בנק לאומי							
אלטשולר שחם מרכזית לפיצויים חשן	1094	תקבע מעת לעת	13.25%	2.02%	7.62%	-0.36	164,763
בנק מזרחי							
אשכול מסלול כללי	404	תקבע מעת לעת	14.66%	3.09%	6.09%	-1.08	62,810
← אשכול מסלול אג"ח	588	עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח משלתיות, קונצרניות ואג"ח להמרה	14.32%	9.25%	8.06%	1.44	67,367



• אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד
 • אין באמור כדי להוות תחליף ליעוץ פניסיוני אישי המותאם לצרכי הלקוח
 * החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופות והוראות ההסדר התחיקתי.
 ** מדד סיכון אלפא-מדד המשקף את יכולתו של מנהל ההשקעות להשיג תשואה עודפת על מדדי השוק באמצעות בחירת נכסים סלקטיבית או תזמון חשיפות. המדד מעודכן ליום 31.5.10. מקור הנתונים הוא אתר ה"גמל-נט" של משרד האוצר



אלטשולר שחם
קופות גמל בע"מ
לחדש. לשנות. להצליח.

הברזל 19 א' רמת החייל ת"א 69710
טל : *5054 www.as-invest.co.il
גלשו בסלולרי 5054.mobi