



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

מקצוענות

מובילה להישגים



תשואות קופות הגמל | ספטמבר 2019

אין באמור בכדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצורכי הלקוח | אין באמור בכדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי.

רואים את התמונה המלאה

אלטשולר שחם חיסכון פלוס קופת גמל להשקעה	מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (9.2018-8.2019)	אופי מדיניות השקעה
אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 3,223,839	7798	4.55%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין ובהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס מניות יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 1,574,870	7799	1.69%	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובה"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח עד 15% במניות יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 461,875	7800	5.47%	חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% מנכסי המסלול, חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על- 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה באינם מניות תהיה בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות ובכפוף להוראות הדין.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח ללא מניות יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 71,704	7801	6.05%	חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% מנכסי המסלול, חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות ובכפוף להוראות הדין.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס נכסי* יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 18,850	7802	-	כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המירביים) (השנ"ה - 1994).
אלטשולר שחם חיסכון פלוס הלכה* יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 17,913	12257	-	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.

אלטשולר שחם חיסכון לילד	מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (9.2018-8.2019)	אופי מדיניות השקעה
אלטשולר שחם חיסכון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון מועט יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 347,711	11325	5.15%	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של המסלול. מסלול זה הינו מסלול ברירת מחול בעת ההצטרפות לקופת הגמל ועמית יצורף אליו בעת הצטרפותו לקופת הגמל, אלא אם בחר אחרת.
אלטשולר שחם חיסכון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 732,264	11326	4.45%	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של המסלול.
אלטשולר שחם חיסכון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 1,662,435	11327	1.62%	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובה"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות.
אלטשולר שחם חיסכון לילד הלכה* יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח: 288,622	11328	4.02%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחקיתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

רואים את התמונה המלאה

קופות גמל

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (9.2018-8.2019)	תשואה ממוצעת שנתיית 3 שנים אחרונות (9.2016-8.2019)	תשואה ממוצעת שנתיית 5 שנים אחרונות (9.2014-8.2019)	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (9.2014-8.2019)	יתרת נכסים ל-31.8.2019 באלפי ש"ח
בנק לאומי					
9950	4.35%	7.45%	-	-	5,180,204
אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
9951	5.01%	6.89%	-	-	22,199,166
אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד 60* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
9952	5.29%	4.80%	-	-	8,544,152
אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
1376	5.98%	3.35%	2.70%	1.28	355,035
אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. החלה לפעול ב-12.2008					
1375	1.97%	11.56%	8.07%	0.80	1,692,225
אלטשולר שחם גמל מניות אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול. החלה לפעול ב-01.2009					
1395	4.88%	2.41%	2.00%	1.00	109,972
אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות' אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול. החלה לפעול ב-12.2008					
1394	0.20%	0.12%	0.12%	-3.41	80,308
אלטשולר שחם גמל כספי אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 א' לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. החלה לפעול ב-12.2008					
472	5.03%	3.66%	-	-	542,330
אלטשולר שחם גמל אג"ח עד 15% במניות* אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.					

1. המסלול קיבל את אישור "תשואה כהלכה ועד הרבנים לחיסכון ופנסיה כהלכה" כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה * מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה ** ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול • התשואות הן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיית לפני ניכוי דמי ניהול • אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד • אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצרכי הלקוח • מדיניות ההשקעה המלאה מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת www.as-invest.co.il • החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.

רואים את התמונה המלאה

קרנות השתלמות						מספר מסלול	תשואה ל- 12 חודשים אחרונים (9.2018-8.2019)	תשואה ממוצעת שנתי 3 שנים אחרונות (9.2016-8.2019)	תשואה ממוצעת שנתי 5 שנים אחרונות (9.2014-8.2019)	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (9.2014-8.2019)	יתרת נכסים ל- 31.8.2019 באלפי ש"ח
בנק לאומי											
אלטשולר שחם השתלמות כללי						1093	4.95%	6.68%	5.07%	1.14	33,799,627
אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות.											
אלטשולר שחם השתלמות מניות						1377	1.86%	11.46%	8.00%	0.80	3,431,961
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% * מנכסי המסלול.											
החלה לפעול ב-02.2010											
אלטשולר שחם השתלמות כללי ב' וסגר למצטרפים						1290	4.65%	7.97%	5.84%	1.08	1,715,564
אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות.											
החלה לפעול ב-02.2008											
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח עד 15% במניות						558	6.20%	4.87%	3.67%	1.41	6,932,149
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% * מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.											
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ללא מניות						1378	5.81%	3.20%	2.56%	1.21	384,646
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% * מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול.											
החלה לפעול ב-01.2009											
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלות אפיק השקעה הלנתי (נשור)						1399	5.00%	2.47%	2.02%	1.00	162,539
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% * מנכסי המסלול.											
החלה לפעול ב-12.2008											
אלטשולר שחם השתלמות כספי						1398	0.27%	0.15%	0.13%	-1.56	99,628
אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2' לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.											
החלה לפעול ב-12.2008											
אלטשולר שחם השתלמות הלכה**1 אפיק השקעה הלנתי (נשור)						12256	-	-	-	-	17,292
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.											

1. המסלול קיבל את אישור "תשואה כהלכה ועד הרבנים לחיסכון ופנסיה כהלכה" כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה * ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול ** מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה • התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני ניכוי דמי ניהול • אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד • אין באמור כדי להוות תחליף ליעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצורכי הלקוח • מדיניות ההשקעה המלאה מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת www.as-invest.co.il • החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.

רואים את התמונה המלאה

קרנות פנסיה

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (9.2018-8.2019)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (9.2016-8.2019)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (9.2014-8.2019)	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (9.2014-8.2019)	יתרת נכסים ל-31.8.2019 באלפי ש"ח
9757	4.52%	8.02%	-	-	4,948,651
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 ומטה* אופי מדיניות השקעה: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.					
9758	4.64%	6.84%	-	-	524,331
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 עד 60* אופי מדיניות השקעה: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.					
9759	4.80%	4.79%	-	-	147,563
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 60 ומעלה* אופי מדיניות השקעה: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.					
12419	3.00%	-	-	-	172,183
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מניית* אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול.					
2196	5.40%	3.25%	-	-	17,190
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות. מסלול זה מיועד למקבלי קצבות קיימים אשר מועד האירוע המזכה אותם בקבלת קצבה התגבש עד ליום 31.12.2017.					
12138	-	-	-	-	24,628
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע ע"י ועדת ההשקעות. מסלול זה מיועד למקבלי קצבות קיימים אשר מועד האירוע המזכה אותם בקבלת קצבה התגבש החל מיום 31.12.2017.					
9760	4.09%	-	-	-	48,898
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה* אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.					
9761	3.83%	7.17%	-	-	62,823
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 ומטה* אופי מדיניות השקעה: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.					
9762	4.46%	6.19%	-	-	20,217
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 עד 60* אופי מדיניות השקעה: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.					
9763	-	-	-	-	13,418
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 60 ומעלה* אופי מדיניות השקעה: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.					
8580	-	-	-	-	286
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות. מסלול זה מיועד למקבלי קצבות קיימים אשר מועד האירוע המזכה אותם בקבלת קצבה התגבש עד ליום 31.12.2017.					
12139	-	-	-	-	3,040
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע ע"י ועדת ההשקעות. מסלול זה מיועד למקבלי קצבות קיימים אשר מועד האירוע המזכה אותם בקבלת קצבה התגבש החל מיום 31.12.2017.					

1. ביום 1.1.2018 שונה שם המסלול מ-"אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה" ל-"אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים" 2. המסלול קיבל את אישור "תשואה כהלכה ועד הרבנים לחיסכון ופנסיה כהלכה" מפורט בתעודות הכשרות באתר החברה 3. ביום 1.1.2018 שונה שם המסלול מ-"אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה" ל-"אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים" * מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה ** ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול • התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני ניכוי דמי ניהול • אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד • אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנימוני אישי המותאם לצורכי הלקוח • מדיניות ההשקעה המלאה מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת www.as-invest.co.il • החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.

רואים את התמונה המלאה

קופות מרכזיות לפיצויים					
מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (9.2018-8.2019)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (9.2016-8.2019)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (9.2014-8.2019)	שארף-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (9.2014-8.2019)	יתרת נכסים ל-31.8.2019 באלפי ש"ח
1094	5.40%	7.21%	5.54%	1.22	736,195
588	5.87%	4.62%	3.48%	1.35	197,177
1417	5.89%	3.25%	2.65%	1.23	32,972
2008	-	-	-	-	223

אלטשולר שחם פיצויים כללי
אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע מעת לעת.

אלטשולר שחם פיצויים אג"ח עד 15% במניות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.

אלטשולר שחם פיצויים אג"ח ללא מניות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול.
החלה לפעול ב-01.2009

אלטשולר שחם פיצויים כספיים**
אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
החלה לפעול ב-10.2011

* ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול ** מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה • התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני ניכוי דמי ניהול • אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד • אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצורכי הלקוח • מדיניות ההשקעה המלאה מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת www.as-invest.co.il • החברה רשאית לשנות את אופי מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.



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