



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

מקצוענות

מובילה להישגים



תשואות קופות הגמל | יוני 2020

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

רואים את התמונה המלאה

קרנות השתלמות

מספר מסלול	תשואה ל- 12 חודשים אחרונים (6.2019-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתי 3 שנים אחרונות (6.2017-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתי 5 שנים אחרונות (6.2015-5.2020)	שארף-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2015-5.2020)	יתרת נכסים ל- 31.5.2020 באלפי ש"ח
בנק לאומי					
אלטשולר שחם השתלמות כללי אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות.	1093	3.51%	4.78%	4.10%	40,072,475
אלטשולר שחם השתלמות מניות אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% מנכסי המסלול. החלה לפעול ב-02.2010	1377	-1.14%	4.80%	4.97%	4,487,482
אלטשולר שחם השתלמות כללי ב' אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות. החלה לפעול ב-02.2008	1290	2.22%	5.12%	4.45%	1,618,541
אלטשולר שחם השתלמות 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.	558	5.52%	4.68%	3.64%	7,629,295
אלטשולר שחם השתלמות 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	1378	6.78%	4.30%	2.98%	615,289
אלטשולר שחם השתלמות 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	1399	6.79%	3.63%	2.28%	372,059
אלטשולר שחם השתלמות כספי אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף א' לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. החלה לפעול ב-12.2008	1398	0.18%	0.16%	0.13%	588,624
אלטשולר שחם השתלמות הלכה** אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.	12256	-	-	-	55,137

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 הנין נומינליות ברוטו ממוצעות שנתי לפי 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

קופות גמל

מספר מסלול	תשואה ל- 12 חודשים אחרונים (6.2019-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2017-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2015-5.2020)	שאר-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2015-5.2020)	יתרת נכסים ל- 31.5.2020 באלפי ש"ח
בנק לאומי					
9950	3.04%	4.88%	-	-	6,454,050
אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
9951	3.33%	4.87%	-	-	24,692,890
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	4.90%	4.45%	-	-	10,653,719
אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
1376	6.69%	4.36%	3.10%	0.88	519,872
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	-0.71%	4.99%	5.14%	0.37	2,187,053
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	6.69%	3.58%	2.25%	1.08	322,033
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	0.18%	0.14%	0.11%	-3.38	543,424
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	5.38%	3.99%	-	-	785,500
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 הנין 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.

רואים את התמונה המלאה

אלטשולר שחם חיסכון פלוס קופת גמל להשקעה	מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2019-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2017-5.2020)	אופי מדיניות השקעה
אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי יתרת נכסים ל- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 4,599,223	7798	3.47%	4.10%	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- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 2,191,186	7799	-1.23%	4.47%	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"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- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 733,758	7800	5.68%	3.97%	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 בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות ובכפוף להוראות הדין.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח ללא מניות* יתרת נכסים ל- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 235,929	7801	7.47%	-	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- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 155,649	7802	0.18%	-	כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המיביים) התשנ"ה - 1994.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס הלכה* יתרת נכסים ל- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 51,652	12257	3.95%	-	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 (6.2019-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2017-5.2020)	אופי מדיניות השקעה
אלטשולר שחם חיסכון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון מועט יתרת נכסים ל- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 444,395	11325	5.18%	3.95%	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 מחדל 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- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 880,603	11326	3.44%	4.11%	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- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 1,947,284	11327	-0.65%	4.88%	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"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- 31.5.2020 באלפי ש"ח: 356,648	11328	3.86%	3.96%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

רואים את התמונה המלאה

קרנות פנסיה

מספר מסלול	תשואה ל- 12 חודשים אחרונים (6.2019-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2017-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2015-5.2020)	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2015-5.2020)	יתרת נכסים ל- 31.5.2020 באלפי ש"ח
9757	4.62%	5.81%	-	-	7,848,700
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	4.82%	5.27%	-	-	961,163
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	6.59%	4.96%	-	-	361,826
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	1.07%	-	-	-	613,311
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	4.47%	5.08%	-	-	14,277
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים* אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות. מסלול זה האירוע המזכה אותם בקבלת קצבה התגבש עד ליום 31.12.2017.					
12138	4.74%	-	-	-	71,185
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	5.60%	-	-	-	84,767
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה ² * אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.					
9761	3.13%	4.68%	-	-	94,110
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	4.15%	4.66%	-	-	23,901
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	6.25%	-	-	-	17,486
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	-	-	-	-	305
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים ³ * 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	-	-	-	-	6,557
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 לחיטון ופנסיה כהלכה" כמפורט 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 שנתיים 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 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

קופות מרכזיות לפיצויים					
מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2019-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2017-5.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2015-5.2020)	שארף-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2015-5.2020)	יתרת נכסים ל-31.5.2020 באלפי ש"ח
1094	3.54%	5.28%	4.58%	0.64	677,240
אלטשולר שחם פיצויים כללי אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע מעת לעת.					
588	5.74%	4.59%	3.60%	0.76	189,033
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.					
1417	7.04%	4.39%	3.11%	0.79	33,040
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					
2008	-	-	-	-	5,031
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 פנימי 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.