



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

מקצוענות

מובילה להישגים



תשואות הגמל והפנסיה | נכון ליום 30.6.2021

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 (6.2021-7.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2021-7.2018)	אופי מדיניות השקעה
אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 8,251,311	7798	15.92%	7.74%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין ובהתאם למדיניות ההשקעה שתתיקבע ע"י ועדת ההשקעות.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס מניות יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 4,848,441	7799	34.32%	11.67%	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח עד 15% במניות יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 1,344,189	7800	7.31%	5.55%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח ללא מניות יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 261,512	7801	2.68%	4.54%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס נכסי יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 73,250	7802	0.02%	- *	כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2א לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס הלכה' יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 144,421	12257	13.77%	- *	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

אלטשולר שחם חיסכון לילד	מספר מסלול	תשואה ל- 12 חודשים אחרונים (6.2021-7.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2021-7.2018)	אופי מדיניות השקעה
אלטשולר שחם חיסכון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון מועט יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 618,009	11325	10.46%	6.48%	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין.
אלטשולר שחם חיסכון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 1,252,007	11326	16.60%	7.87%	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין.
אלטשולר שחם חיסכון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 3,296,577	11327	34.99%	12.02%	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
אלטשולר שחם חיסכון לילד הלכה' יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח: 516,017	11328	15.02%	7.53%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

רואים את התמונה המלאה

קרנות השתלמות

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2021-7.2020)	תשואה ממוצעת שנתיית 3 שנים אחרונות (6.2021-7.2018)	תשואה ממוצעת שנתיית 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	יתרת נכסים ל-30.6.2021 באלפי ש"ח
1093	17.03%	8.25%	7.97%	1.25	58,527,768
1377	34.54%	11.81%	13.74%	1.05	8,522,392
1290	22.22%	9.61%	9.61%	1.25	1,833,600
558	8.71%	6.21%	5.44%	1.22	9,669,492
1378	3.53%	4.62%	3.55%	1.09	626,719
1399	0.84%	3.30%	2.42%	1.06	287,646
1398	0.02%	0.14%	0.12%	-1.15	265,452
12256	13.48%	-	-	*	185,879

אלטשולר שחם השתלמות כללי
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם השתלמות מניות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם השתלמות כללי ב'
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. מסלול זה יהיה סגור להצטרפות של עמיתים חדשים החל מיום 1.1.2016.

אלטשולר שחם השתלמות אג"ח עד 15% במניות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ללא מניות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, תעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם השתלמות כספי
אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2א לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמות לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

אלטשולר שחם השתלמות הלכה'
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

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 • התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיית לפני יכיו 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 או 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 (6.2021-7.2020)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2021-7.2018)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח
9950	20.50%	9.15%	9.11%	1.20	10,341,134
אלטשולר שחם גמל 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.					
9951	17.60%	8.40%	8.19%	1.28	34,068,406
אלטשולר שחם גמל 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.					
9952	10.77%	6.63%	5.75%	1.19	16,533,734
אלטשולר שחם גמל 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.					
1376	3.76%	4.72%	3.67%	1.08	565,082
אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.					
1375	34.80%	12.06%	13.96%	1.07	3,949,597
אלטשולר שחם גמל מניות אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.					
1395	0.79%	3.24%	2.38%	1.05	223,441
אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, תעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.					
1394	0.01%	0.11%	0.11%	-1.94	218,739
אלטשולר שחם גמל נכסי אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2א לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.					
472	7.11%	5.31%	4.28%	1.05	1,556,517
אלטשולר שחם גמל אג"ח עד 15% במניות אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.					

1. המסלול קיבל את אישור "תשואה כהלכה ועד הרבנים לחיטון ופנסיה כהלכה" כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה * 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 מקיפה

מספר מסלול	תשואה ל- 12 חודשים אחרונים (6.2021-7.2020)	תשואה ממוצעת שנתי 3 שנים אחרונות (6.2021-7.2018)	תשואה ממוצעת שנתי 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	יתרת נכסים ל- 30.6.2021 באלפי ש"ח
9757	21.29%	10.12%	10.05%	1.41	18,192,497
9758	16.19%	8.51%	8.36%	1.46	2,920,922
9759	9.78%	6.91%	6.06%	1.60	1,018,106
12419	34.98%	*	*	*	2,631,289
2196	8.47%	6.18%	*	*	14,741
12138	7.78%	*	*	*	472,587
9760	15.56%	8.50%	*	*	201,479

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.

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.

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.

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מניות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובה"ל, חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים¹
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה²
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הרבנים לחיסכון ופנסיה כהלכה³ כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה * מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה * התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיים לפני 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.

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" כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה * מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה * התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיים לפני 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

קרנות פנסיה כללית

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2021-7.2020)	תשואה ממוצעת שנתיית 3 שנים אחרונות (6.2021-7.2018)	תשואה ממוצעת שנתיית 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	יתרת נכסים ל-30.6.2021 באלפי ש"ח
9761	19.42%	8.76%	8.83%	1.15	272,700
9762	15.76%	7.98%	7.63%	1.24	67,702
9763	9.90%	*-	*-	*-	39,937
13211	*-	*-	*-	*-	38,790
8580	*-	*-	*-	*-	302
12139	*-	*-	*-	*-	26,789
13212	*-	*-	*-	*-	657

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.

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.

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.

אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול מניות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים¹
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול הלכה² אפיק השקעה הלכתי (נשר)
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול זה תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

קופות מרכזיות לפיצויים

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2021-7.2020)	תשואה ממוצעת שנתיית 3 שנים אחרונות (6.2021-7.2018)	תשואה ממוצעת שנתיית 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2021-7.2016)	יתרת נכסים ל-30.6.2021 באלפי ש"ח
1094	18.90%	9.03%	8.69%	1.35	812,212
588	8.37%	6.07%	5.29%	1.18	214,002
1417	4.38%	4.94%	3.79%	1.00	27,119
2008	*-	*-	*-	*-	4,012

אלטשולר שחם פיצויים כללי
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם פיצויים אג"ח עד 15% במניות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

אלטשולר שחם פיצויים אג"ח ללא מניות
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

אלטשולר שחם פיצויים נכסי
אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים משותף לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריה המרביים), התשנ"ה-1994.

1. 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" 2. המסלול קיבל את אישור "תשואה כהלכה ועד הרבנים לחיסכון ופנסיה כהלכה" כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה * מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה • התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיית לפני יכיו דמי ייחול • 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 לליעוץ 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.