



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

— כשמסקיעים בפרטים — היציבות נשמרת לאורך שנים

תשואות קופות הגמל | ספטמבר 2017

המוצרים החדשים שלנו

מוצר חדש!

אלטשולר שחם חיסכון פלוס קופת גמל להשקעה	מספר מסלול	אופי מדיניות השקעה
אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי קוד: 513173393-00000000007797-7798-000	7798	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין ובהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות.
אלטשולר שחם חיסכון פלוס מניות קוד: 513173393-00000000007797-7799-000	7799	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 קוד: 513173393-00000000007797-7800-000	7800	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 קוד: 513173393-00000000007797-7801-000	7801	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 קוד: 513173393-00000000007797-7802-000	7802	כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמתוור לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המירביים) התשנ"ה - 1994.

מוצר חדש!

אלטשולר שחם חיסכון לילד	מספר מסלול	אופי מדיניות השקעה
אלטשולר שחם חיסכון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון מועט קוד: 513173393-00000000011324-11325-000	11325	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 קוד: 513173393-00000000011324-11326-000	11326	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 קוד: 513173393-00000000011324-11327-000	11327	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 קוד: 513173393-00000000011324-11328-000	11328	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

קופות גמל					
מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (9.2016-8.2017)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (9.2014- 8.2017)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (9.2012- 8.2017)	סטיית תקן שנתית 5 שנים אחרונות (9.2012- 8.2017)	יתרת נכסים ל- 31.8.2017 באלפי ש"ח
בנק לאומי					
אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה* קוד: 513173393-00000000001092-9950-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.	9950	9.74%	-	-	2,072,757
אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד 60* קוד: 513173393-00000000001092-9951-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.	9951	8.40%	-	-	12,124,918
אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה* קוד: 513173393-00000000001092-9952-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.	9952	4.65%	-	-	5,543,316
אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות קוד: 513173393-00000000001092-1376-000 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	1376	2.35%	1.94%	4.30%	344,181
אלטשולר שחם גמל מניות קוד: 513173393-00000000001092-1375-000 אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%** מנכסי המסלול. החלה לפעול ב-01.2009	1375	18.35%	7.90%	12.35%	538,908
אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות קוד: 513173393-00000000001092-1395-000 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	1395	1.27%	1.34%	3.36%	86,294
אלטשולר שחם גמל כספי קוד: 513173393-00000000001092-1394-000 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	1394	0.09%	0.10%	0.61%	39,021
אלטשולר שחם גמל אג"ח עד 15% במניות* קוד: 513173393-00000000001092-0472-000 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.	472	2.93%	-	-	334,954

* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה ** ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול • התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול • אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות עודפות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד • אין באמור כדי להוות תחליף ליעוץ 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 (9.2016-8.2017)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (9.2014- 8.2017)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (9.2012- 8.2017)	סטיית תקן שנתיית 5 שנים אחרונות (9.2012- 8.2017)	יתרת נכסים ל- 31.8.2017 באלפי ש"ח
בנק לאומי					
אלטשולר שחם השתלמות כללי	1093	4.47%	7.32%	4.40	16,285,539
קוד: 513173393-00000000001093-1093-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות.					
אלטשולר שחם השתלמות מניות	1377	7.86%	12.07%	9.07	972,417
קוד: 513173393-00000000001093-1377-000 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	5.12%	7.94%	5.16	1,576,897
קוד: 513173393-00000000001093-1290-000 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	2.82%	5.27%	3.30	5,918,971
קוד: 513173393-00000000001093-0558-000 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	1.79%	4.15%	3.01	349,394
קוד: 513173393-00000000001093-1378-000 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 הלכתי (נשור)	1399	1.30%	3.31%	2.69	115,897
קוד: 513173393-00000000001093-1399-000 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	0.10%	0.61%	0.21	38,273
קוד: 513173393-00000000001093-1398-000 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. החלה לפעול ב-12.2008					

* ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול • התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול • אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות עודפות 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 שיחולט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.

רואים את התמונה המלאה

קרנות פנסיה

מספר מסלול	תשואה 7-12 חודשים אחרונים (9.2016-8.2017)	תשואה ממוצעת שנתיית 3 שנים אחרונות (9.2014- 8.2017)	תשואה ממוצעת שנתיית 5 שנים אחרונות (9.2012- 8.2017)	סטיית תקן שנתיית 5 שנים אחרונות (9.2012- 8.2017)	יתרת נכסים ל- 31.8.2017 באלפי ש"ח
9757	10.18%	-	-	-	1,322,560
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 ומטה* קוד: 513173393-00000000001328-9757-000 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	8.60%	-	-	-	148,041
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 עד 60* קוד: 513173393-00000000001328-9758-000 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	4.83%	-	-	-	41,643
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 60 ומעלה* קוד: 513173393-00000000001328-9759-000 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.					
2196	-	-	-	-	11,120
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה* קוד: 513173393-00000000001328-2196-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות.					
9760	-	-	-	-	6,670
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה* קוד: 513173393-00000000001328-9760-000 אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.					
9761	9.60%	-	-	-	21,008
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 ומטה* קוד: 513173393-00000000001329-9761-000 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	7.59%	-	-	-	13,595
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 עד 60* קוד: 513173393-00000000001329-9762-000 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	-	-	-	-	5,950
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 60 ומעלה* קוד: 513173393-00000000001329-9763-000 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	-	-	-	-	229
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה* קוד: 513173393-00000000001329-8580-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות.					

* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה • התשואות הן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול • אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות עודפות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי 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

קופות מרכזיות לפיצויים

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (9.2016-8.2017)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (9.2014-8.2017)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (9.2012-8.2017)	סטיית תקן 5 שנים אחרונות (9.2012-8.2017)	יתרת נכסים ל-31.8.2017 באלפי ש"ח
אלטשולר שחם פיצויים כללי קוד: 513173393-00000000001094-1094-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע מעת לעת.	1094	8.54%	4.87%	7.66%	4.50
אלטשולר שחם פיצויים אג"ח עד 15% במניות קוד: 513173393-00000000001094-0588-000 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.	588	4.45%	2.68%	5.26%	3.32
אלטשולר שחם פיצויים אג"ח ללא מניות קוד: 513173393-00000000001094-1417-000 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	1417	2.26%	1.92%	4.24%	3.04
אלטשולר שחם פיצויים כספיים** קוד: 513173393-00000000001094-2008-000 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	2008	-	-	-	-
					2,895