



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

— כשמשקיעים בפרטים — היציבות נשמרת לאורך שנים

תשואות קופות הגמל | נובמבר 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 שמתור 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 (11.2016-10.2017)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת 3 שנים אחרונות (11.2014-10.2017)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת 5 שנים אחרונות (11.2012-10.2017)	סטיית תקן שנתיית 5 שנים אחרונות (11.2012-10.2017)	יתרת נכסים ל-31.10.2017 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	11.71%	-	-	2,281,911
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	10.02%	-	-	12,897,486
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	5.54%	-	-	5,686,740
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	2.86%	1.96%	3.72%	337,000
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	21.94%	9.77%	11.53%	613,214
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	1.98%	1.29%	2.99%	84,393
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%	0.53%	38,826
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	3.55%	-	-	342,181

* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה ** ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול • התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיית 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 שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.

רואים את התמונה המלאה

קרנות השתלמות					
מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (11.2016-10.2017)	תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (11.2014- 10.2017)	תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (11.2012- 10.2017)	סטיית תקן שנתית 5 שנים אחרונות (11.2012- 10.2017)	יתרת נכסים ל- 31.10.2017 באלפי ש"ח
בנק לאומי					
אלטשולר שחם השתלמות כללי	קוד: 513173393-00000000001093-1093-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות.	1093	9.76%	5.09%	6.69%
אלטשולר שחם השתלמות מניות	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	1377	21.89%	9.70%	11.32%
אלטשולר שחם השתלמות כללי ב' וסגר למצטרפים	קוד: 513173393-00000000001093-1290-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות. החלה לפעול ב-02.2008	1290	12.22%	6.07%	7.34%
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח עד 15% במניות	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.	558	5.62%	3.06%	4.68%
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ללא מניות	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	1378	2.69%	1.81%	3.57%
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלות אפיק השקעה הלכתי (נשור)	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	1399	1.91%	1.24%	2.94%
אלטשולר שחם השתלמות כספי	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	1398	0.08%	0.10%	0.53%

* 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 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 12 חודשים אחרונים (11.2016-10.2017)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (11.2014- 10.2017)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (11.2012- 10.2017)	סטיית תקן שנתית 5 שנים אחרונות (11.2012- 10.2017)	יתרת נכסים ל- 31.10.2017 באלפי ש"ח
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 ומטה* קוד: 513173393-000000000001328-9757-000	12.13%	-	-	-	1,501,366
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.	9757				
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 עד 60* קוד: 513173393-000000000001328-9758-000	10.01%	-	-	-	170,060
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				
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 60 ומעלה* קוד: 513173393-000000000001328-9759-000	5.44%	-	-	-	46,197
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				
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה* קוד: 513173393-000000000001328-2196-000	-	-	-	-	14,364
אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות.	2196				
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה* קוד: 513173393-000000000001328-9760-000	-	-	-	-	9,866
אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.	9760				
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 ומטה* קוד: 513173393-000000000001329-9761-000	11.36%	-	-	-	24,051
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.	9761				
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 עד 60* קוד: 513173393-000000000001329-9762-000	9.16%	-	-	-	14,051
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				
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 60 ומעלה* קוד: 513173393-000000000001329-9763-000	-	-	-	-	6,227
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				
אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה* קוד: 513173393-000000000001329-8580-000	-	-	-	-	274
אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות.	8580				

* 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 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 (11.2016-10.2017)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (11.2014-10.2017)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (11.2012-10.2017)	סטיית תקן שנתית 5 שנים אחרונות (11.2012-10.2017)	יתרת נכסים ל-31.10.2017 באלפי ש"ח
אלטשולר שחם פיצויים כללי קוד: 513173393-00000000001094-1094-000 אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע מעת לעת.	1094	10.16%	5.49%	7.05%	4.39
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	5.31%	2.93%	4.61%	3.18
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	2.73%	1.93%	3.62%	2.91
אלטשולר שחם פיצויים כספיים** קוד: 513173393-00000000001094-2008-000 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-10.2011	2008	-	-	-	-
					2,852



* 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 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 שיחולט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.