



# מקצוענות

## מובילה להישגים



תשואות קופות הגמל | ינואר 2019

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

# רואים את התמונה המלאה

אופי מדיניות השקעה	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (1.2018-12.2018)	מספר מסלול	אלטשולר שחם היסטון פלוס קופת גמל להשקעה
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין ובהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות.	-2.42%	7798	אלטשולר שחם היסטון פלוס כללי יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 2,311,320
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.	-5.33%	7799	אלטשולר שחם היסטון פלוס מניות יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 982,361
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.	-1.39%	7800	אלטשולר שחם היסטון פלוס אג"ח עד 15% במניות יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 330,124
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.	-1.01%	7801	אלטשולר שחם היסטון פלוס אג"ח ללא מניות יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 48,170
כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המירביים) התשנ"ה - 1994.	-	7802	אלטשולר שחם היסטון פלוס נכסי* יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 21,627
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.	-	12257	אלטשולר שחם היסטון פלוס הלכה* יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 6,735

אופי מדיניות השקעה	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (1.2018-12.2018)	מספר מסלול	אלטשולר שחם היסטון לילד
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.	-1.58%	11325	אלטשולר שחם היסטון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון מועט יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 228,910
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.	-2.37%	11326	אלטשולר שחם היסטון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 497,536
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.	-5.23%	11327	אלטשולר שחם היסטון לילד לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 1,075,646
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.	-2.20%	11328	אלטשולר שחם היסטון לילד הלכה* יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח: 193,847



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 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 פנימי אישי המתאם לצרכי הלקוח • מדיניות ההשקעה המלאה מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת [www.as-invest.co.il](http://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

יתרת נכסים ל-31.12.2018 באלפי ש"ח	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (1.2014- 12.2018)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (1.2014- 12.2018)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (1.2016- 12.2018)	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (1.2018-12.2018)	מספר מסלול	
						בנק לאומי
3,916,535	-	-	-	-2.55%	9950	<b>אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה*</b> אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
18,441,472	-	-	-	-1.65%	9951	<b>אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד 60*</b> אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
7,059,053	-	-	-	-1.03%	9952	<b>אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה*</b> אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
337,800	0.49	2.57%	2.04%	-0.41%	1376	<b>אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות</b> 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. <b>החלה לפעול ב-12.2008</b>
1,185,367	0.47	6.29%	7.67%	-5.28%	1375	<b>אלטשולר שחם גמל מניות</b> אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- **75% מנכסי המסלול. <b>החלה לפעול ב-01.2009</b>
101,260	0.22	1.89%	1.15%	-0.80%	1395	<b>אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות*</b> אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- **75% מנכסי המסלול. <b>החלה לפעול ב-12.2008</b>
92,336	-0.70	0.19%	0.08%	0.07%	1394	<b>אלטשולר שחם גמל כספי</b> 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. <b>החלה לפעול ב-12.2008</b>
435,120	-	-	-	-1.09%	472	<b>אלטשולר שחם גמל אג"ח עד 15% במניות*</b> 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 לצרכי הלקוח • מדיניות ההשקעה המלאה מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת [www.as-invest.co.il](http://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

יתרת נכסים ל- 31.12.2018 באלפי ש"ח	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (1.2014- 12.2018)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (1.2014- 12.2018)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (1.2016- 12.2018)	תשואה ל- 12 חודשים אחרונים (1.2018-12.2018)	מספר מסלול	
						בנק לאומי
26,772,872	0.65	4.32%	4.41%	-1.79%	1093	<b>אלטשולר שחם השתלמות כללי</b> אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות.
2,348,669	0.47	6.26%	7.60%	-5.14%	1377	<b>אלטשולר שחם השתלמות מניות</b> אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% מנכסי המסלול. <b>החלה לפעול ב-02.2010</b>
1,613,184	0.66	4.96%	5.35%	-1.91%	1290	<b>אלטשולר שחם השתלמות כללי ב'</b> אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתתקבל ע"י ועדת ההשקעות. <b>החלה לפעול ב-02.2008</b>
6,324,593	0.69	3.28%	3.18%	-0.66%	558	<b>אלטשולר שחם השתלמות אג"ח עד 15% במניות</b> 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.
367,312	0.43	2.45%	1.89%	-0.47%	1378	<b>אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ללא מניות</b> 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. <b>החלה לפעול ב-01.2009</b>
148,262	0.20	1.84%	1.11%	-0.88%	1399	<b>אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלות'</b> אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% מנכסי המסלול. <b>החלה לפעול ב-12.2008</b>
97,736	-0.70	0.20%	0.09%	0.07%	1398	<b>אלטשולר שחם השתלמות כספי</b> 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. <b>החלה לפעול ב-12.2008</b>
3,323	-	-	-	-3.10%	12256	<b>אלטשולר שחם השתלמות הלכה!*</b> אופי מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. <b>אפיק השקעה הלכתי (נשר)</b>

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 לצרכי הלקוח • מדיניות ההשקעה המלאה מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת [www.as-invest.co.il](http://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

יתרת נכסים ל-31.12.2018 באלפי ש"ח	שארפ-ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (1.2014- 12.2018)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (1.2014- 12.2018)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (1.2016- 12.2018)	תשואה 12 חודשים אחרונים (1.2018-12.2018)	מספר מסלול	
683,086	0.74	4.71%	4.97%	-1.25%	1094	אלטשולר שחם פיצויים כללי אופי מדיניות השקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע מעת לעת.
188,915	0.64	3.16%	3.00%	-0.73%	588	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.
41,881	0.46	2.50%	2.00%	-0.39%	1417	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
1,123	-	-	-	-	2008	אלטשולר שחם פיצויים כספיים** אופי מדיניות השקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמתר 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 לצרכי הלקוח • מדיניות ההשקעה המלאה מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת [www.as-invest.co.il](http://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.

