



## תחום הגיל השלישי ותכנון פרישה

להצטרפות ומידע נוסף, אנא פנה אל סוכן הביטוח  
שלך או למרכז תכנון הפרישה:  
**טלפון:** 072-3838188  
**מייל:** gil3@menora.co.il

## TOP FINANCE

להצטרפות ומידע נוסף, אנא פנה אל סוכן  
הביטוח שלך או לצוות מומחי מנורה מבטחים:

**מנהלי מכירות פיננסים**

**ארצי:**

רוגן מילשטיין - 054-7108085

**מחוז מרכז סוכנויות:**

אוהד כהן - 054-7107049

**מחוז דן והדרום וירושלים:**

רוגן מילשטיין - 054-7108085

**מחוז חיפה והצפון:**

אלינה סבג - 054-6669305

# ריכוז תשואות TOP FINANCE והגיל השלישי

## הרכב נכסים נכון ל-31.1.2019

הרכב נכסים	סטיית תקן 5 שנים אחרונות	תשואה נומינלית ברוטו			מסלול השקעה
		ממוצעת 5 שנים אחרונות	ממוצעת 3 שנים אחרונות	מצטברת 12 חודשים אחרונים	
<p><b>מנורה ביטוח כללי</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p> <p>(למצטרפים חדשים ב-TOP FINANCE בלבד)</p>	1.20%	4.75%	5.15%	0.71%	<p>מניית חו"ל 21.50%</p> <p>מניית ישראליות 15.14%</p> <p>אג"ח ממשלתית 13.22%</p> <p>אג"ח קונצרני סחיר 19.61%</p> <p>אג"ח קונצרני לא סחיר 3.11%</p> <p>הלוואות 11.16%</p> <p>פקדונות 2.89%</p> <p>אחר 8.62%</p> <p>מזומנים וחשיפה למטבעות 4.75%</p> <p><b>סה"כ נכסים לא סחירים: 28.77%</b></p>
<p><b>מנורה ביטוח שקלי</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות וסחירי, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מכנסי המסלול.*</p>	0.50%	2.93%	1.98%	0.40%	<p>אג"ח ממשלתית שקלי 62.42%</p> <p>אג"ח קונצרני שקלי 21.44%</p> <p>אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 5.40%</p> <p>אג"ח ממשלתית צמוד מדד 1.33%</p> <p>מניית ישראליות 0.07%</p> <p>אג"ח קונצרני לא סחיר 0.60%</p> <p>הלוואות 7.84%</p> <p>פקדונות 0.02%</p> <p>מזומנים וחשיפה למטבעות 0.88%</p> <p><b>סה"כ נכסים לא סחירים: 8.52%</b></p>
<p><b>מנורה ביטוח אג"ח צמוד מדד</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות וסחירי, נ"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בישראל בלבד.*</p>	0.71%	2.39%	2.65%	0.68%	<p>אג"ח ממשלתית 43.21%</p> <p>אג"ח קונצרני לא סחיר 3.52%</p> <p>אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 2.32%</p> <p>אג"ח קונצרני צמוד מדד 25.97%</p> <p>אג"ח קונצרני שקלי 11.99%</p> <p>הלוואות 10.20%</p> <p>פקדונות 1.78%</p> <p>אחר 0.04%</p> <p>מזומנים וחשיפה למטבעות 0.97%</p> <p><b>סה"כ נכסים לא סחירים: 15.50%</b></p>
<p><b>מנורה ביטוח אג"ח ממשלת ישראל</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.*</p>	0.50%	2.41%	1.25%	0.30%	<p>אג"ח ממשלתית שקלי 93.95%</p> <p>מזומנים וחשיפה למטבעות 6.05%</p>
<p><b>מנורה ביטוח אג"ח ממשלת ישראל צמוד מדד</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בלבד.*</p>	0.73%	1.27%	1.47%	0.50%	<p>אג"ח ממשלתית צמוד מדד 99.04%</p> <p>מזומנים וחשיפה למטבעות 0.96%</p>
<p><b>מנורה ביטוח מט"ח</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים למטבע חוץ בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	1.54%	3.23%	0.86%	5.39%	<p>אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 59.38%</p> <p>מניית חו"ל 6.22%</p> <p>אג"ח ממשלתית צמוד ונסחר מט"ח 18.26%</p> <p>אג"ח ממשלתית שווקים מתעוררים 7.82%</p> <p>אחר 2.66%</p> <p>מזומנים וחשיפה למטבעות 5.65%</p>

כל האמור לעיל כפוף לתנאי הפוליסה ולסייגיה. ט.ל.ח.

האמור לעיל אינו מהווה יעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה או חיסכון בכל מצב ואינו מהווה תחליף ליעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על התשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. לחישוב תשואה לפי תקופה היכנס לאתר מנורה מבטחים [www.menora.co.il](http://www.menora.co.il). \*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. הדוח מציג שיעורי חשיפה ולכן ככל שיש השקעה (חיובית או שלילית) בחוזים עתידיים ו/או אופציות ו/או נגזרים, תתכן חשיפה שונה ממאה אחוז.

# ריכוז תשואות TOP FINANCE והגיל השלישי

## הרכב נכסים נכון ל-31.1.2019

הרכב נכסים	סטיית תקן 5 שנים אחרונות	תשואה נומינלית ברוטו			מסלול השקעה
		ממוצעת 5 שנים אחרונות	ממוצעת 3 שנים אחרונות	מצטברת 12 חודשים אחרונים	
<p>מניות חו"ל 21.26% מניות ישראליות 15.17% אג"ח ממשלתי 21.01% אג"ח קונצרני סחיר 39.56% מזומנים וחשיפה למטבעות 3.01%</p>	1.15%	3.16%	4.21%	-0.50%	<p><b>מנורה ביטוח כהלכה</b></p> <p>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 תהייה חייבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.</p>
<p>מניות חו"ל 57.85% מניות ישראליות 41.30% אחר 0.21% מזומנים וחשיפה למטבעות 0.64%</p> <p><b>סה"כ נכסים לא סחירים: 7.70%</b></p>	2.74%	5.84%	7.86%	-0.92%	<p><b>מנורה ביטוח מניות</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ וחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.*</p>
<p>מניות ארה"ב 63.23% מניות אירופה 9.02% מניות שאר העולם 22.33% מזומנים וחשיפה למטבעות 5.42%</p>	2.84%	7.26%	8.62%	-3.10%	<p><b>מנורה ביטוח מניות בחו"ל</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות שנסחרות בחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.*</p>
<p>אג"ח ממשלתי 91.38% אג"ח קונצרני סחיר 0.07% מזומנים וחשיפה למטבעות 8.55%</p>	0.04%	0.28%	0.15%	0.17%	<p><b>מנורה ביטוח שקלי טווח קצר</b></p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה.*</p>

כל האמור לעיל כפוף לתנאי הפוליסה ולסייגיה. ט.ל.ח.

האמור לעיל אינו מהווה יעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה או חיסכון בכל מצב ואינו מהווה תחליף ליעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על התשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. לחישוב תשואה לפי תקופה היכנס לאתר מנורה מבטחים [www.menora.co.il](http://www.menora.co.il). \*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. הדוח מציג שיעורי חשיפה ולכן ככל שיש השקעה (חיובית או שלילית) בחוזים עתידיים ו/או אופציות ו/או נגזרים, תתכן חשיפה שונה ממאה אחוז.

# ריכוז תשואות הגיל השלישי

## הרכב נכסים נכון ל-31.1.2019

הרכב נכסים	סטיית תקן 5 שנים אחרונות	תשואה נומינלית ברוטו			מסלול השקעה
		ממוצעת 5 שנים אחרונות	ממוצעת 3 שנים אחרונות	מצטברת 12 חודשים אחרונים	
<p>מניות חו"ל 27.37% מניות ישראליות 17.85% אג"ח ממשלתית 9.04% אג"ח קונצרני סחיר 34.90% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.53% הלוואות 4.09% אחר 2.39% מזומנים וחשיפה למטבעות 3.82% <b>סה"כ נכסים לא סחירים: 10.68%</b></p>	*	*	*	-1.04%	<b>מנורה ביטוח לבני 50 ומטה</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.
<p>מניות חו"ל 18.64% מניות ישראליות 11.45% אג"ח ממשלתית 20.61% אג"ח קונצרני סחיר 37.90% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.87% הלוואות 6.05% אחר 3.38% מזומנים וחשיפה למטבעות 1.11% <b>סה"כ נכסים לא סחירים: 12.86%</b></p>	*	*	*	-0.53%	<b>מנורה ביטוח לבני 50 עד 60</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.
<p>מניות חו"ל 11.72% מניות ישראליות 7.69% אג"ח ממשלתית 27.01% אג"ח קונצרני סחיר 38.72% אג"ח קונצרני לא סחיר 1.25% הלוואות 7.44% אחר 4.37% מזומנים וחשיפה למטבעות 1.81% <b>סה"כ נכסים לא סחירים: 14.79%</b></p>	*	*	*	-0.15%	<b>מנורה ביטוח לבני 60 ומעלה</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.
<p>מניות חו"ל 6.07% מניות ישראליות 3.95% אג"ח ממשלתית 45.58% אג"ח קונצרני סחיר 35.13% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.33% הלוואות 2.82% אחר 0.83% מזומנים וחשיפה למטבעות 5.29%</p>	*	*	*	-0.19%	<b>מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
<p>מניות חו"ל 13.32% מניות ישראליות 8.95% אג"ח ממשלתית 30.54% אג"ח קונצרני סחיר 37.52% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.26% הלוואות 2.25% אחר 0.83% מזומנים וחשיפה למטבעות 6.34%</p>	*	*	*	-0.04%	<b>מנורה ביטוח מתמחה למקבלי קצבה אג"ח עד 25% מניות</b> נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, נ"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.**

כל האמור לעיל כפוף לתנאי הפוליסה ולסייגיה. ט.ל.ח. \*לא ניתן להציג לפי כללי פרסום תשואה חוזר גופים מוסדיים 2009-9-25. האמור לעיל אינו מהווה יעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה או חיסכון בכל מצב ואינו מהווה תחליף ליעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על התשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. לחישוב תשואה לפי תקופה היכנס לאתר מנורה מבטחים [www.menora.co.il](http://www.menora.co.il). \*\*חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקעו בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. הדוח מציג שיעורי חשיפה ולכן ככל שיש השקעה (חיובית או שלילית) בחוזים עתידיים ו/או אופציות ו/או נגזרים, תתכן חשיפה שונה ממאה אחוז.