



הדרך שלך,
המקצועיות שלנו.

מחלקת הגיל השלישי ותכנון פרישה

TOP GOLD

פתרון פשוט לעולם מורכב

ריכוז תשואות והרכבי נכסים מאי 2017

להצטרפות ומידע נוסף

פנה לסוכן הביטוח שלך או למרכז תכנון הפרישה, בטלפון: 072-3838188

ליצירת קשר לתיאום פגישה לתכנון פרישה,
אנא פנה אל סוכן הביטוח שלך או למרכז תכנון הפרישה,
בטלפון: 072-3838188
מייל: gil3@menora.co.il

ריכוז תשואות הגיל השלישי

והרכבי נכסים נכון ל- 31.05.2017

מסלול השקעה	תיאור מסלול	תשואה נומינלית ברוטו			סטטיית תקן 5 שנים אחרונות	הרכב נכסים
		ממזערת 5 שנים אחרונות	ממוצעת 3 שנים אחרונות	מצטברת 12 חודשים אחרונים		
מנורה ביטוח לבני 50 עד 60	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.	*	*	5.67%	*	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח קונצרני לא סחיר 0.77% הלוואות 1.59% מזומנים 4.59% מניות ישראליות 12.14% קרנות השקעה וגידור 0.57% אג"ח ממשלתי 24.04% אג"ח קונצרני סחיר 41.39% חשיפה למטבעות 0% מניות חו"ל 17.63% נכסים מובנים 0.36%
מנורה ביטוח לבני 60 ומעלה	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.	*	*	4.51%	*	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח קונצרני לא סחיר 0.93% הלוואות 1.90% מזומנים 4.14% מניות ישראליות 8.31% קרנות השקעה וגידור 0.71% אג"ח ממשלתי 36.07% אג"ח קונצרני סחיר 38.00% חשיפה למטבעות 0% מניות חו"ל 11.61% נכסים מובנים 0.49%
מנורה ביטוח שקלי טווח קצר	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. **	0.90%	0.24%	0.17%	0.08%	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח ממשלתי 94.07% אג"ח קונצרני סחיר 1.23% מזומנים 4.70%
מנורה ביטוח אג"ח ממשלת ישראל	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. **	3.59%	2.31%	1.20%	0.58%	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח ממשלתי שקלי 98.38% מזומנים 1.62%
מנורה ביטוח אג"ח ממשלת ישראל צמוד מדד	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בלבד. **	2.13%	0.60%	0.84%	0.87%	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח ממשלתי צמוד מדד 98.21% מזומנים 1.79%
מנורה ביטוח שקלי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. **	4.62%	2.98%	2.47%	0.58%	<ul style="list-style-type: none"> מניות חו"ל 0.05% אג"ח קונצרני סחיר 31.32% מזומנים וחשיפה למטבעות 3.52% פיקדונות 0.02% מניות ישראליות 0.43% אג"ח ממשלתי 58.61% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.31% הלוואות 5.75%
מנורה ביטוח אג"ח צמוד מדד	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בישראל בלבד. **	4.61%	1.94%	2.91%	0.89%	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח ממשלתי 34.95% אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 3.25% אג"ח קונצרני לא סחיר 4.62% מזומנים וחשיפה למטבעות 3.23% מניות 0.57% אג"ח קונצרני צמוד מדד 42.01% הלוואות 9.75% פקדונות 1.52% אחר 0.09%
מנורה ביטוח מט"ח	נכסי המסלול יהיו חשופים למטבע חוץ בשיעור חשיפה שלא יפחת מ75% 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. **	*	2.50%	(2.42%)	*	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח ממשלתי צמוד ונסחר מט"ח 33.17% אג"ח קונצרני צמוד מדד 0.04% אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 62.90% מזומנים 3.89%
מנורה ביטוח כהלכה	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 תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי המבוטחים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	*	2.52%	5.70%	*	<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראליות 15.53% אג"ח ממשלתי 21.84% מניות חו"ל 21.85% אג"ח קונצרני סחיר 35.28% מזומנים וחשיפה למטבעות 5.50%
מנורה ביטוח מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. **	9.29%	4.22%	10.18%	2.43%	<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראליות 52.04% מניות חו"ל 47.96% מזומנים 0%
מנורה ביטוח מניות בחו"ל	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות שנסחרות בחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. **	9.38%	6.43%	10.64%	2.72%	<ul style="list-style-type: none"> מניות שאר העולם 22.29% מניות ארה"ב 50.58% מניות אירופה 23.07% מזומנים 4.06%

כל האמור לעיל כפוף לתנאי הפוליסה ולסייגיה. ט.ל.ח.
 האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה או חיסכון בכל מצב ואינו מהווה תחליף לייעוץ 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

* לא ניתן להציג לפי כללי פרסום תשואה חוזר גופים מוסדיים 25-9-2009
 ** 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.