

TOP FINANCE

פתרונות פיננסים מתקדמים

ריכוז תשואות והרכבי נכסים
יולי 2014



התאמה מושלמת של ידע ומקצועיות יוצרת את ההצלחה שלך

לפרטים ומידע פנה לסוכן הביטוח שלך או לצוות מומחי מנורה מבטחים:

מפקחים פיננסים

תומר אהרונסון 054-7108085

מחוז סוכנויות מרכז - רעות רז 054-7107063

מחוז דרום ומחוז ירושלים - ענב שרון 054-7107002

מחוז צפון - עתיר זיו 054-7107214

מנהלת מוצר TOP FINANCE

לירון ויזל 054-7107924

מוקד שירות לקוחות 2066*

השילוב המושלם בין חיסכון להשקעה

מסלול השקעה	תיאור המסלול	תשואה נומינלית ברוטו			הרכב נכסים
		ממוצעת 12 חודשים אחרונים	ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות	
טווח קצר	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו בנכסים שמשך חייהם הממוצע הינו פחות משנה. לא תהיה כל השקעה במניות ובאופציות למניות.	1.18%	2.14%	2.05%	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח ממשלתי 92.71% אג"ח קונצרני סחיר 5.07% מזומנים 2.22%
אג"ח ממשלתי שקלי	לפחות 90% משווי הנכסים במסלול יושקעו באגרות חוב ממשלתיות שאינן צמודות למדד ו/או במק"מ הנסחרות בארץ.	6.03%	*	*	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח ממשלתי שקלי 94.37% מזומנים 5.63%
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	לפחות 90% משווי הנכסים במסלול יושקעו באגרות חוב ממשלתיות צמודות למדד הנסחרות בארץ.	3.93%	4.83%	*	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח ממשלתי צמוד מדד 95.63% מזומנים 4.37%
שקלים	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו באפיקים שקליים נושאי ריבית שקלית. עד 10% משווי הנכסים יושקעו במניות וניירות ערך המירים.	5.78%	6.73%	6.06%	<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראליות 1.94% מניות חו"ל 0.02% אג"ח ממשלתי 58.72% אג"ח קונצרני סחיר 29.02% אג"ח קונצרני לא סחיר 1.16% מזומנים 4.99% הלוואות 4.14%
צמוד מדד	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו באפיקים צמודי מדד. עד 10% משווי הנכסים יושקעו במניות וניירות ערך המירים.	5.67%	7.03%	7.94%	<ul style="list-style-type: none"> מניות 1.87% אג"ח ממשלתי 44.02% אג"ח קונצרני צמוד מדד 33.23% אג"ח קונצרני שקלי 3.98% אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 0.46% הלוואות 6.02% אג"ח קונצרני לא סחיר 4.65% פקדונות 0.74% מזומנים 4.92% אחר 0.12%
מט"ח	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו באפיקים צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובחו"ל. עד 10% משווי הנכסים יושקעו במניות וניירות ערך המירים.	5.43%	*	*	<ul style="list-style-type: none"> מניות חו"ל 0.01% אג"ח ממשלתי צמוד ונסחר מט"ח 2.86% אג"ח קונצרני צמוד מדד 0.09% אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 90.31% אג"ח קונצרני לא סחיר 1.58% מזומנים 5.16%
כהלכה	ההשקעה במסלול תבצע בכפוף לכללי ההלכה היהודית, לפי שיקול דעתה של החברה, בסמכותה ובאחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות, ובהתאם להסדר התחיקתי. הנכסים במסלול יושקעו בנכסים סחירים ובלתי סחירים בארץ ובחו"ל.	7.28%	*	*	<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראליות 15.50% אג"ח ממשלתי 30.11% מניות חו"ל 16.31% אג"ח קונצרני סחיר 34.41% מזומנים 3.67%
מסלול כללי	הנכסים שיצטברו במסלול זה יושקעו במגוון רב של אפיקי השקעה, וזאת לפי שיקול דעתה המוחלט של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	9.64%	7.87%	8.58%	<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראליות 16.21% מניות חו"ל 17.44% אג"ח ממשלתי 12.12% אג"ח קונצרני סחיר 20.73% אג"ח קונצרני לא סחיר 7.25% הלוואות 10.09% פקדונות 5.24% אחר 8.45% מזומנים וחשיפה למטבעות 2.48%
מניות	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו במניות או בניירות ערך המירים הנסחרים בארץ ובחו"ל.	13.38%	3.12%	5.94%	<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראליות 66.79% מניות חו"ל 29.39% מזומנים 3.82%
מניות חו"ל	לפחות 70% מהנכסים יושקעו במסלול מניות בחו"ל ו/או בתעודות סל הנסחרות בארץ המחקות מדדי מניות בחו"ל ו/או במדדים עוקבים הנסחרים בחו"ל המחקים מדדי מניות בחו"ל ו/או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרות בחו"ל.	10.24%	10.03%	*	<ul style="list-style-type: none"> מניות שאר העולם 13.95% מנית ארה"ב 51.51% מניות אירופה 26.76% מזומנים 7.78%

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