



הדרך שלך,  
המקצועיות שלנו.

מחלקת הגיל השלישי ותכנון פרישה

# TOP GOLD

## פתרון פשוט לעולם מורכב

ריכוז תשואות והרכבי נכסים מרץ 2018

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

31.03.2018 והרכבי נכסים נכון ל-

מסלול השקעה	תיאור מסלול	תשואה נומינלית ברוטו			סטטיית תקן 5 שנים אחרונות	הרכב נכסים
		מזטברת 12 חודשים אחרונים	ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות		
מנורה ביטוח לבני 50 עד 60	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים ישקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.	6.19%	*	*	<ul style="list-style-type: none"> <li>אג"ח קונצרני לא סחיר 0.62%</li> <li>הלוואות 1.35%</li> <li>מניות חו"ל 17.06%</li> <li>נכסים מובנים 0.61%</li> <li>אג"ח ממשלתי 22.33%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר 41.37%</li> <li>מזומנים 6.21%</li> <li>מניות ישראליות 11.09%</li> <li>קרנות השקעה וגידור 1.75%</li> </ul>	
מנורה ביטוח לבני 60 ומעלה	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים ישקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.	5.40%	*	*	<ul style="list-style-type: none"> <li>אג"ח קונצרני לא סחיר 0.99%</li> <li>הלוואות 2.18%</li> <li>מניות חו"ל 11.35%</li> <li>נכסים מובנים 0.83%</li> <li>אג"ח ממשלתי 30.47%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר 40.69%</li> <li>מזומנים 5.29%</li> <li>מניות ישראליות 7.51%</li> <li>קרנות השקעה וגידור 2.45%</li> </ul>	
מנורה ביטוח שקלי טווח קצר	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים, 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. **	0.12%	0.11%	0.51%	<ul style="list-style-type: none"> <li>אג"ח ממשלתי 93.28%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר 0.62%</li> <li>מזומנים 6.10%</li> </ul>	
מנורה ביטוח אג"ח ממשלת ישראל	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. **	2.74%	1.33%	3.18%	<ul style="list-style-type: none"> <li>אג"ח ממשלתי שקלי 95.70%</li> <li>מזומנים 4.30%</li> </ul>	
מנורה ביטוח אג"ח ממשלת ישראל צמוד מדד	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. **	3.56%	0.47%	1.78%	<ul style="list-style-type: none"> <li>אג"ח ממשלתי צמוד מדד 94.71%</li> <li>מזומנים וחשיפה למטבעות 5.29%</li> </ul>	
מנורה ביטוח שקלי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. **	3.26%	2.22%	3.76%	<ul style="list-style-type: none"> <li>מניות בכורה בישראל 0.75%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר 26.46%</li> <li>מזומנים וחשיפה למטבעות 1.43%</li> <li>הלוואות 7.14%</li> <li>מניות ישראליות 0.08%</li> <li>אג"ח ממשלתי 63.55%</li> <li>אג"ח קונצרני לא סחיר 0.58%</li> <li>פקדונות 0.02%</li> </ul>	
מנורה ביטוח אג"ח צמוד מדד	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות, נ"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, 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. **	3.98%	1.86%	3.35%	<ul style="list-style-type: none"> <li>אג"ח קונצרני צמוד מדד 44.90%</li> <li>הלוואות 10.63%</li> <li>פקדונות 1.69%</li> <li>אחר 0.08%</li> <li>אג"ח ממשלתי 30.34%</li> <li>אג"ח קונצרני צמוד נוסח מ"ח 3.31%</li> <li>אג"ח קונצרני לא סחיר 4.80%</li> <li>מזומנים וחשיפה למטבעות 4.25%</li> </ul>	
מנורה ביטוח מט"ח	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. **	1.69%	(0.63%)	2.89%	<ul style="list-style-type: none"> <li>אג"ח ממשלתי צמוד נוסח מ"ח 23.38%</li> <li>אג"ח קונצרני צמוד נוסח מ"ח 69.24%</li> <li>מזומנים וחשיפה למטבעות 7.37%</li> </ul>	
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.	5.07%	1.78%	4.08%	<ul style="list-style-type: none"> <li>מניות ישראליות 13.68%</li> <li>אג"ח ממשלתי 20.60%</li> <li>מניות חו"ל 21.06%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר 36.89%</li> <li>מזומנים וחשיפה למטבעות 7.78%</li> </ul>	
מנורה ביטוח מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ וחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. **	11.31%	3.55%	7.26%	<ul style="list-style-type: none"> <li>מניות ישראליות 44.86%</li> <li>מניות חו"ל 52.10%</li> <li>אחר 0.21%</li> <li>מזומנים וחשיפה למטבעות 2.83%</li> </ul>	
מנורה ביטוח מניות בחו"ל	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות שנסחרות בחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. **	13.29%	4.51%	9.23%	<ul style="list-style-type: none"> <li>מניות שאר העולם 26.35%</li> <li>מניות ארה"ב 48.47%</li> <li>מניות אירופה 19.67%</li> <li>מזומנים 5.51%</li> </ul>	

\* 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.

הדוח מציג שיעורי חשיפה ולכן ככל שיש השקעה (חיובית או שלילית) בחוזים עתידיים ו/או אופציות ו/או נגזרים, תתכן חשיפה שונה ממאה אחוז.

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 הן 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