



TOP FINANCE






תחום הגיל השלישי ותכנון פרישה

אוקטובר 2019



ריכוז תשואות TOP FINANCE והגיל השלישי

הרכב נכסים נכון ל-31.10.2019

הרכב נכסים	סטיית תקן 5 שנים אחרונות	תשואה נומינלית ברוטו			מסלול השקעה
		ממוצעת 5 שנים אחרונות	ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 12 חודשים אחרונים	
 <p>מניות חו"ל 22.87% מניות ישראליות 14.16% אג"ח ממשלתי 14.22% אג"ח קונצרני סחיר 19.67% אג"ח קונצרני לא סחיר 2.42% הלוואות 10.89% פקדונות 2.63% אחר 8.79% מזומנים וחשיפה למטבעות 4.36%</p> <p>סה"כ נכסים לא סחירים: 27.35%</p>	1.17%	4.59%	6.31%	7.33%	<p>מנורה ביטוח כללי נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. (למצטרפים חדשים ב-TOP FINANCE בלבד)</p> <p>מספר מסלול בביטוח נטו: 18013</p>
 <p>אג"ח ממשלתי שקלי 62.53% אג"ח קונצרני שקלי 20.17% אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 4.82% אג"ח ממשלתי צמוד מדד 1.29% מניות ישראליות 0.05% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.59% הלוואות 7.64% פקדונות 0.04% מזומנים וחשיפה למטבעות 2.85%</p> <p>סה"כ נכסים לא סחירים: 8.33%</p>	0.47%	2.69%	2.96%	5.08%	<p>מנורה ביטוח שקלי נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.*</p> <p>מספר מסלול בביטוח נטו: 40</p>
 <p>אג"ח ממשלתי 43.67% אג"ח קונצרני צמוד מדד 25.81% אג"ח קונצרני שקלי 10.67% אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 2.59% אג"ח קונצרני לא סחיר 3.54% הלוואות 9.28% פקדונות 0.72% אחר 0.01% מזומנים וחשיפה למטבעות 3.71%</p> <p>סה"כ נכסים לא סחירים: 13.49%</p>	0.69%	2.56%	3.52%	5.57%	<p>מנורה ביטוח אג"ח צמוד מדד נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות, 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> <p>מספר מסלול בביטוח נטו: 42</p>
 <p>אג"ח ממשלתי שקלי 95.89% מזומנים וחשיפה למטבעות 4.11%</p>	0.48%	1.98%	2.28%	5.11%	<p>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.*</p> <p>מספר מסלול בביטוח נטו: 180</p>
 <p>אג"ח ממשלתי צמוד מדד 92.98% מזומנים וחשיפה למטבעות 7.02%</p>	0.70%	1.49%	2.74%	5.59%	<p>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.*</p> <p>מספר מסלול בביטוח נטו: 181</p>

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

האמור לעיל אינו מהווה יעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה או היסכון בכל מצב ואינו מהווה תחליף ליעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. התשואות הניתן לפני יכיו דמי ניהול. אין במידע על התשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על התשואות שתושגנה בעתיד. לחישוב התשואה לפי תקופה היכנס לאתר מנורה מבטחים 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 שיעור 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-31.10.2019

הרכב נכסים	סטיית תקן 5 שנים אחרונות	תשואה נומינלית ברוטו				מסלול השקעה
		ממוצעת 5 שנים אחרונות	ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 12 חודשים אחרונים	ממוצעת 5 שנים אחרונות	
<p>אג"ח קונצרני צמוד ונסחר מט"ח 43.11% אג"ח ממשלתי צמוד ונסחר מט"ח 38.30% אג"ח ממשלתי שווקים מתעוררים 2.96% אחר 2.09% מזומנים וחשיפה למטבעות 13.54%</p>	1.32%	0.89%	-0.11%	-0.32%	<p>מנורה ביטוח מט"ח</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 בכסף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p> <p>מספר מסלול בביטוח נט: 43</p>	
<p>מניות חו"ל 22.24% מניות ישראליות 15.17% אג"ח ממשלתי 20.92% אג"ח קונצרני סחיר 38.48% מזומנים וחשיפה למטבעות 3.18%</p>	1.13%	3.22%	4.89%	5.77%	<p>מנורה ביטוח כהלכה</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 תהיה חייבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.</p> <p>מספר מסלול בביטוח נט: 184</p>	
<p>מניות חו"ל 57.85% מניות ישראליות 40.00% מזומנים וחשיפה למטבעות 1.99% אחר 0.17%</p>	2.71%	6.58%	10.49%	12.32%	<p>מנורה ביטוח מניות</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.*</p> <p>מספר מסלול בביטוח נט: 44</p>	
<p>מניות ארה"ב 67.31% מניות אירופה 8.51% מניות שאר העולם 20.29% מזומנים וחשיפה למטבעות 3.89%</p>	2.84%	6.05%	8.96%	7.04%	<p>מנורה ביטוח מניות בחו"ל</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות שנסחרות בחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.*</p> <p>מספר מסלול בביטוח נט: 101</p>	
<p>אג"ח ממשלתי 95.90% אג"ח קונצרני סחיר 0.04% מזומנים וחשיפה למטבעות 4.07%</p>	0.02%	0.18%	0.20%	0.35%	<p>מנורה ביטוח טווח קצר</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים מלכות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות לפי תקופה היכנס לאתר מנורה מבטחים 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. יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה.*</p> <p>מספר מסלול בביטוח נט: 41</p>	

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 ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה או היסכון בכל מצב אויגו 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 התשואה לפי תקופה היכנס לאתר מנורה מבטחים 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-31.10.2019

הרכב נכסים	סטטיית תקן 5 שנים אחרונות	תשואה נמינלית ברטו			מסלול השקעה
		מומצעת 5 שנים אחרונות	מומצעת 3 שנים אחרונות	מצטברת 12 חודשים אחרונים	
 <p> מניות חו"ל 27.00% מניות ישראליות 17.97% אג"ח ממשלתי 9.95% אג"ח קונצרני סחיר 30.40% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.42% הלוואות 7.78% אחר 3.46% מזומנים וחיפיה למטבעות 3.03% סה"כ נכסים לא סחירים: 14.69% </p>	*	*	6.67%	8.46%	מנורה ביטוח לבני 50 ומטה 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. מספר מסלול בביטוח נטו: 9536
 <p> מניות חו"ל 18.75% מניות ישראליות 12.00% אג"ח ממשלתי 20.18% אג"ח קונצרני סחיר 30.11% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.73% הלוואות 11.06% אחר 4.59% מזומנים וחיפיה למטבעות 2.57% סה"כ נכסים לא סחירים: 18.49% </p>	*	*	5.44%	7.38%	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. מספר מסלול בביטוח נטו: 9537
 <p> מניות חו"ל 11.73% מניות ישראליות 8.13% אג"ח ממשלתי 27.05% אג"ח קונצרני סחיר 31.45% אג"ח קונצרני לא סחיר 1.10% הלוואות 11.73% אחר 5.43% מזומנים וחיפיה למטבעות 3.39% סה"כ נכסים לא סחירים: 19.58% </p>	*	*	4.65%	6.73%	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. מספר מסלול בביטוח נטו: 9544
 <p> מניות חו"ל 5.85% מניות ישראליות 4.06% אג"ח ממשלתי 43.82% אג"ח קונצרני סחיר 34.15% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.24% הלוואות 4.85% אחר 1.60% מזומנים וחיפיה למטבעות 5.43% </p>	*	*	3.51%	5.98%	מנורה ביטוח בסיסי למקבלי קצבה נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. מספר מסלול בביטוח נטו: 9534
 <p> מניות חו"ל 13.23% מניות ישראליות 9.16% אג"ח ממשלתי 31.74% אג"ח קונצרני סחיר 37.09% אג"ח קונצרני לא סחיר 0.13% הלוואות 2.84% אחר 1.55% מזומנים וחיפיה למטבעות 4.25% </p>	*	*	*	6.52%	מנורה ביטוח מתמחה למקבלי קצבה אג"ח עד 25% מניות נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושיאין 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.** מספר מסלול בביטוח נטו: 9535

כל האמור לעיל כפוף לתנאי הפוליסה ולסיגיה. נ.ט.ח. *לא ניתן להציג לפי כללי פרסום תשואה חוזר גופים מוסדיים 9-2009-25. 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. **חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות גאומנות 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.

