



# תשואות הגמל והפנסיה

## נכון ליום 29.2.2024

אין באמור בכדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצורכי הלקוח | אין באמור בכדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי.

יתרת נכסים ל-29.2.2024 באלפי ש"ח	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (2.2024-3.2021)	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (2.2024-3.2023)	מספר מסלול	
5,543,638	0.36	5.05%	2.35%	11.34%	9950	<b>אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה</b> תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
31,022,551	0.37	4.71%	2.34%	9.25%	9951	<b>אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד 60</b> תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
9,482,084	0.33	3.92%	1.90%	7.03%	9952	<b>אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה</b> תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
781,923	0.30	3.21%	1.78%	4.47%	1376	<b>אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות</b> תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול.
2,742,971	0.40	6.60%	2.91%	17.88%	1375	<b>אלטשולר שחם גמל מניות</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
229,297	0.00	2.17%	1.16%	3.71%	1395	<b>אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות<sup>1</sup></b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. <b>אפיק השקעה נשר</b>
415,786	-0.99	1.17%	1.86%	4.07%	1394	<b>אלטשולר שחם גמל כספי</b> תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות, בנאמנות (נכסים שמתור לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה - 1994.
3,206,672	0.34	3.56%	2.07%	5.23%	472	<b>אלטשולר שחם גמל אג"ח עד 15% במניות</b> תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.
446,036	0.62	8.84%	7.27%	24.83%	989	<b>אלטשולר שחם גמל פאסיבי-מדדי מניות<sup>2</sup></b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות.
181,300	0.47	4.67%	4.40%	15.16%	2017	<b>אלטשולר שחם גמל הלכה<sup>3</sup></b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה יהודית לבד. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית. <b>אפיק השקעה נשר</b>
426,323	*-	*-	*-	*-	14353	<b>אלטשולר שחם גמל משולב סחיר</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד.
107,904	*-	*-	*-	*-	14354	<b>אלטשולר שחם גמל עוקב מדדים - גמיש</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, בהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור, באמצעות מכשירים עוקבי מדד.
98,763	*-	*-	*-	*-	14858	<b>אלטשולר שחם גמל מסלול מחקה מדד S&amp;P 500</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. <b>מסלול חדש</b>

הנתונים מעודכנים נכון ליום 29.2.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש. 1. המסלול קיבל אישור "תשואה כהלכה" מטעם ועד הרבנים לחיסכון ופנסיה כהלכה ואישור ועד הפיקוח ההלכתי מטעם ב"ץ, כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה. 2. ביום 1.10.2021 הועבר המסלול מפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לניהולה של החברה. 3. המסלול קיבל אישור הפיקוח ההלכתי מטעם ב"ץ ואישור ועד ההלכה להשקעות וקרנות גלאט הון, כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה. ביום 1.10.2021 בוצע מיזוג של קופות מפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לחברה. תנשים מיזוג המסלולים המלא מפורסם באתר החברה. התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני יכוי דמי ניהול. אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות תחליף ליעוץ ו/או שיוק פנסיוני אישי המתאם לצרכי הלקוח. מדיניות ההשקעה התקנונית המלאה והמחייבת מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת [www.as-invest.co.il](http://www.as-invest.co.il). החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות הסדר התחיקתי

## קרן השתלמות

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (2.2024-3.2023)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת אחרונות 3 שנים (2.2024-3.2021)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת אחרונות 5 שנים (2.2024-3.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	יתרת נכסים ל-29.2.2024 באלפי ש"ח
1093	9.92%	2.38%	4.69%	0.37	37,848,640
אלטשולר שחם השתלמות כללי תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.					
1377	18.04%	3.09%	6.58%	0.40	6,115,398
אלטשולר שחם השתלמות מניית תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ונחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1290	11.15%	2.50%	5.25%	0.38	864,004
אלטשולר שחם השתלמות כללי ב' <b>וסג למצטרפים</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.					
558	5.44%	1.95%	3.85%	0.35	5,856,342
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח עד 15% במניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.					
1378	4.49%	1.58%	3.06%	0.24	674,048
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ללא מניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול.					
1399	4.03%	1.43%	2.38%	0.09	229,810
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלות <b>אפיק השקעה נטר</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1398	4.26%	1.87%	1.17%	-1.16	371,270
אלטשולר שחם השתלמות כספי תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה - 1994.					
12256	11.36%	2.21%	*	*	284,025
אלטשולר שחם השתלמות הלכה <sup>2</sup> <b>אפיק השקעה נטר</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.					
15028	*	*	*	*	6,927
אלטשולר שחם השתלמות כללי פאסיבי <b>חסלול חדש</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יושקעו במדדים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.					
14863	*	*	*	*	285,369
אלטשולר שחם השתלמות פאסיבי-מדדי מניות <b>חסלול חדש</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות.					
14862	*	*	*	*	288,009
אלטשולר שחם השתלמות מחקה מדד S&P 500 <b>חסלול חדש</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול.					

## חיסכון לכל ילד

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (2.2024-3.2023)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת אחרונות 3 שנים (2.2024-3.2021)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת אחרונות 5 שנים (2.2024-3.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	יתרת נכסים ל-29.2.2024 באלפי ש"ח
11325	7.22%	2.00%	3.97%	0.35	901,249
אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד לחוסכים המעדיפים סיכון מועט תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של המסלול.					
11326	10.64%	2.54%	4.69%	0.38	1,693,917
אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של המסלול.					
11327	18.12%	3.25%	6.83%	0.42	4,797,606
אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ונחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול.					
11328	11.19%	2.29%	4.41%	0.36	766,844
אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד הלכה <sup>2</sup> <b>אפיק השקעה נטר</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יושקעו בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.					

הנתונים מעודכנים נכון ליום 29.2.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש 1. המסלול קיבל אישור "תשואה כהלכה" מטעם ועד רבנים לחיסכון ופנייה כהלכה ואישור מטעם בד"ץ, כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה 2. המסלול קיבל את אישור "תשואה כהלכה" מטעם ועד רבנים לחיסכון ופנייה כהלכה, כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לכפרסום תשואה. ביום 1.10.2021 בוצע מיזוג של קופות מפתגות קופות גמל ופנייה בע"מ לחברה. תרשים מיזוג המלא מפורסם באתר החברה. התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני ניכוי דמי ניהול. אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות תחליף ליישוע ו/או שיוק פנימי אישי המתאם לצורכי הלקוח. מדיניות ההשקעה התקנונית המלאה והמחייבת מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת: [www.as-invest.co.il](http://www.as-invest.co.il). החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות הסדר התחיקתי.

# קרן פנסיה מקיפה<sup>3</sup>

יתרת נכסים ל-29.2.2024 באלפי ש"ח	שארף - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	תשואה ממוצעת שנתיית 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	תשואה ממוצעת שנתיית 3 שנים אחרונות (2.2024-3.2021)	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (2.2024-3.2023)	מספר מסלול	
16,550,247	0.61	6.93%	4.76%	13.17%	9757	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 ומטה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
3,621,531	0.65	6.21%	4.56%	12.37%	9758	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 עד 60 תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
1,546,971	0.82	5.46%	4.06%	8.85%	9759	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 60 ומעלה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
3,019,319	0.55	8.22%	4.89%	15.96%	12419	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול מניות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
7,545	2.54	6.99%	7.87%	9.99%	2196	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים <sup>1</sup> תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות.
1,543,268	*-	*-	7.29%	9.29%	12138	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות.
263,604	0.68	6.25%	4.59%	12.87%	9760	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלקה <sup>2</sup> אפיה השקעה נשור תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.
236,386	*-	*-	*-	18.44%	13819	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול פאסיבי - מדדי מניות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות.
3,761	*-	*-	*-	*-	14302	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול משולב סחיר תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד.
19,009	*-	*-	*-	*-	14303	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול עוקב מדדים - גמיש תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור, באמצעות מכשירים עוקבי מדד.
288,834	*-	*-	*-	*-	14850	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול מחקה מדד S&P 500 תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול.

הנתונים מעודכנים נכון ליום 29.2.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש 1.1.2018. שונה שם המסלול מ-"אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה" ל-"אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים" 2. המסלול קיבל את אישור "תשואה כהלכה" מטעם ועד רבנים לחיסכון ופנסיה כהלכה, כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה 3. חלק מנכסי המסלול יושקע באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני ניכוי דמי ניהול. אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המתאים לצורכי הלקוח. מדיניות ההשקעה התקנונית המלאה והמחייבת מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת: [www.as-invest.co.il](http://www.as-invest.co.il). החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.

## קרן פנסיה כללית

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (2.2024-3.2023)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת אחרונות 3 שנים (2.2024-3.2021)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת אחרונות 5 שנים (2.2024-3.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	יתרת נכסים ל-29.2.2024 באלפי ש"ח	תיאור
9761	12.13%	2.14%	4.77%	0.34	383,200	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 ומטה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
9762	11.38%	2.42%	4.69%	0.40	109,262	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 50 עד 60 תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
9763	7.58%	1.57%	3.86%	0.31	57,850	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול לבני 60 ומעלה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
13211	18.55%	2.90%	*-	*-	123,205	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול מניות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ונכ"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
8580	*-	*-	*-	*-	234	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות.
12139	2.66%	-0.63%	*-	*-	68,869	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות.
13212	*-	*-	*-	*-	2,601	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול הלכה <sup>2</sup> אפיק השקעה נשור תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.
13820	*-	*-	*-	*-	13,155	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול פאסיבי - מדדי מניות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות.
14304	*-	*-	*-	*-	20	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול משולב סחיר תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ונכ"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד.
14305	*-	*-	*-	*-	275	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול עוקב מדדים - גמיש תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלתי, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור, באמצעות מכשירים עוקבי מדד.
14854	*-	*-	*-	*-	9,112	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול מחקה מדד S&P 500 מסלול חדש תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול.

## קופה מרכזית לפיצויים

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (2.2024-3.2023)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת אחרונות 3 שנים (2.2024-3.2021)	תשואה ממוצעת שנתיית ממוצעת אחרונות 5 שנים (2.2024-3.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	יתרת נכסים ל-29.2.2024 באלפי ש"ח	תיאור
1094	9.58%	3.30%	5.43%	0.47	550,487	אלטשולר שחם פיצויים כללי תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות.
588	5.48%	1.59%	3.60%	0.29	133,516	אלטשולר שחם פיצויים אג"ח עד 15% במניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.
1417	3.64%	0.93%	2.82%	0.12	15,215	אלטשולר שחם פיצויים אג"ח ללא מניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול.
2008	4.55%	*-	*-	*-	29,459	אלטשולר שחם פיצויים כספי תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמוטר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

הנתונים מעודכנים נכון ליום 29.2.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש 1. ביום 1.1.2018 שונה שם המסלול מ-"אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה" ל-"אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים". 2. המסלול קיבל את אישור "תשואה כהלכה" מטעם ועד רבנים לחיסכון ופנסיה כהלכה, כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה. התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיית לפני ניכוי דמי ניהול. אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד. אין באמור כדי להוות תחליף ליעוץ ו/או שיווק פנימי אישי המותאם לצורכי הלקוח. מדיניות ההשקעה התקנונית המלאה והמחייבת מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת: [www.as-invest.co.il](http://www.as-invest.co.il). החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.



מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (2.2024-3.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (2.2024-3.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	שארף - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (2.2024-3.2019)	יתרת נכסים ל-29.2.2024 באלפי ש"ח
7798	10.36%	2.11%	4.35%	0.33	4,876,132
אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.					
7799	18.06%	3.11%	6.54%	0.40	3,759,828
אלטשולר שחם חיסכון פלוס מניות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
7800	6.05%	1.81%	3.52%	0.30	856,507
אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח עד 15% במניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.					
7801	4.19%	1.11%	2.79%	0.14	161,400
אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח ללא מניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול.					
7802	4.55%	1.88%	1.18%	-1.15	70,668
אלטשולר שחם חיסכון פלוס כספי תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף א2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמוטר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.					
12257	11.07%	2.00%	*-	*-	125,406
אלטשולר שחם חיסכון פלוס הלהכ"ה תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים, בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות, בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. <b>אפיה השקעה נכר</b>					
14864	*-	*-	*-	*-	102,413
אלטשולר שחם חיסכון פלוס פאסיבי- מדדי מניות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות. <b>חסלול חדש</b>					
14865	*-	*-	*-	*-	184,281
אלטשולר שחם חיסכון פלוס מחקה מדד S&P 500 תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. <b>חסלול חדש</b>					




# חדש!

## חיסכון במתנה<sup>2</sup>

### פשוט להשקיע בעתיד





סרקו לפרטים נוספים

הנתונים מעודכנים נכון ליום 29.2.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש 1. המסלול קיבל אישור "תשואה כהלכה" מטעם ועד רבנים לחיסכון ופניסיה כהלכה, כמפורט בתעודות הכשרות באתר החברה 2. אין באמור תחליף ליעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי. כפוף לתנאי השובר ותנאי מימושו. "השובר" יהא ניתן למימוש בדרך של הפקדה למוצר "אלטשולר שחם חיסכון פלוס" מספר קופה 7797. \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה • התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני ניכוי דמי ניהול • אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד • אין באמור כדי להוות תחליף ליעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצורכי הלקוח • מדיניות ההשקעה התקנונית המלאה והמחייבת מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט בכתובת: www.as-invest.co.il • החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיחולט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.