



# תשואות הגמל והפנסיה

נכון ליום 31.8.2024

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (8.2024-9.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (8.2024-9.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	יתרת נכסים 31.8.2024 - 7 באוגוסט ש"ח
9950	11.86%	2.56%	5.61%	0.48	5,373,645
9951	9.85%	2.28%	5.00%	0.46	30,360,502
9952	7.36%	2.02%	4.00%	0.40	12,277,841
1376	4.67%	1.89%	2.93%	0.24	804,299
1375	17.53%	3.46%	7.76%	0.52	2,866,289
1395	3.91%	1.13%	1.89%	-0.12	209,933
1394	4.34%	2.65%	1.61%	-0.61	394,617
989	22.80%	6.86%	10.85%	0.74	948,139
2017	11.87%	3.92%	5.37%	0.56	215,589
14353	11.37%	*	*	*	610,789
14354	11.59%	*	*	*	209,627
14858	*	*	*	*	364,513

הנתונים מעודכנים נכון ליום 31.8.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש 1. מידע אודות אפיקי ההשקעה הכשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/4djmASi>. 2. החל מיום 1.7.2024 מוזג לתוך מסלול זה מסלול "אלטשולר שחם גמל אג"ח עד 15% מניות" 3. ביום 1.10.2021 הועבר המסלול מפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לניהולה של החברה \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה. ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי השקעה בהתאם לחזור גופים מוסדיים 2022-9-30 בעניין "מסלולי השקעה בקופות גמל" (מיום 20.12.2022) ושה. 1471-2024 "רשימת מסלולי השקעה- תיקון" (מיום 17.4.2024) ומשכך, החל מאותו מועד, חלו שינויים בחלק ממסלולי ההשקעה המנוהלים על ידי החברה ובמדיניות ההשקעות התקנונית שלהם. ביום 1.10.2021 בוצע מיזוג של קופות מפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לחברה. מדיניות ההשקעה התקנונית המלאה והמחייבת מופיעה בתקנוני הקופות המופיעים באתר האינטרנט ובכתובת [www.as-invest.co.il](http://www.as-invest.co.il). החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כדי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות 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 ליעוץ ו/או שיווק פניוני אישי המתאים לצורכי הלקוח.

# קרן השתלמות

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (8.2024-9.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (8.2024-9.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	יתרת נכסים ל-31.8.2024 באלפי ש"ח
1093	10.53%	2.51%	5.07%	0.48	36,451,546
<b>אלטשולר שחם השתלמות כללי</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.					
1377	17.64%	3.67%	7.77%	0.53	6,166,872
<b>אלטשולר שחם השתלמות מניות</b> תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה למניות בארץ ובחו"ל תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1290	11.54%	2.36%	5.70%	0.48	815,349
<b>אלטשולר שחם השתלמות כללי ב'</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.					
558	5.69%	1.91%	3.66%	0.36	5,334,251
<b>אלטשולר שחם השתלמות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)</b> תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אשראי ואג"ח בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%. חשיפה למניות תהיה באמצעות השקעה בנכסים סחירים ובשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. שיעור החשיפה הכולל של המסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1378	4.58%	1.69%	2.81%	0.20	655,322
<b>אלטשולר שחם השתלמות אשראי ואג"ח</b> תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אשראי ואג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1399	3.95%	1.42%	2.06%	-0.03	222,571
<b>אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלות</b> תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לאג"ח של ממשלות בדרג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1398	4.39%	2.64%	1.61%	-0.85	352,918
<b>אלטשולר שחם השתלמות כספי (שק"ל)</b> תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש), בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
12256	11.14%	2.62%	4.73%	0.47	298,350
<b>אלטשולר שחם השתלמות הלכה</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד ושיקול דעתה של ועדת ההשקעות של החברה.					
15028	*	*	*	*	85,093
<b>אלטשולר שחם השתלמות עוקב מדדים - גמיש</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות או מדדי קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות או שילוב ביניהם ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.					
14863	*	*	*	*	909,763
<b>אלטשולר שחם השתלמות עוקב מדדי מניות</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.					
14862	*	*	*	*	881,627
<b>אלטשולר שחם השתלמות עוקב מדד S&amp;P 500</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים, ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול אחר מדד S&P 500.					

# חיסכון לכל ילד

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (8.2024-9.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (8.2024-9.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	יתרת נכסים ל-31.8.2024 באלפי ש"ח
11325	7.56%	2.17%	4.04%	0.41	975,178
<b>אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד לחוסכים המעדיפים סיכון מועט</b> תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של המסלול.					
11326	11.16%	2.80%	5.15%	0.50	1,841,338
<b>אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני</b> תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של המסלול.					
11327	17.60%	3.77%	8.00%	0.54	5,529,610
<b>אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול.					
11328	10.90%	2.60%	4.93%	0.47	846,238
<b>אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד הלכה</b> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד ושיקול דעתה של ועדת ההשקעות של החברה.					

הנתונים מעודכנים נכון ליום 31.8.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש 1. מידע אודות אפיקי ההשקעה הכשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/4djinASI> \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה. ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי השקעה בהתאם לחוק גופים מוסדיים 30-9-2022 בעניין "מסלולי השקעה בקופות גמל" (מיום 20.12.2022) ושה. 1471-2024 "רשימת מסלולי השקעה- תיקון" (מיום 17.4.2024) ומשכך, החל מאותו מועד, חלו שינויים בחלק ממסלולי ההשקעה המנוהלים על ידי החברה ובמדיניות ההשקעות התקנונית שלהם. ביום 1.10.2021 בוצע מיזוג של קופות מפיגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לחברה. 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 שיחולט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות 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 המתאם לצורכי הלקוח.

# קרן פנסיה מקיפה<sup>2</sup>

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (8.2024-9.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (8.2024-9.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	יתרת נכסים ל-31.8.2024 באלפי ש"ח
9757	13.52%	5.15%	7.74%	0.75	17,456,301
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
9758	12.80%	5.24%	6.95%	0.80	4,053,354
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60 תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
9759	9.11%	4.77%	5.82%	0.94	1,784,100
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
12419	15.37%	4.91%	9.19%	0.66	3,110,812
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה למניות בארץ ובה"ל תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
2196	9.91%	8.02%	7.47%	2.76	8,127
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה למקבלי קצבה קיימים תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.					
12138	9.31%	7.52%	7.20%	2.49	2,020,166
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה בסיסי למקבלי קצבה תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.					
15314	*	*	*	*	1,645
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה הלכה למקבלי קצבה תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלבד. <b>מסלול חדש</b> <b>אפיף השקעה נשרי</b>					
9760	12.78%	5.27%	7.11%	0.83	272,360
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה הלכה תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד ושיקול דעתה של ועדת ההשקעות של החברה. <b>אפיף השקעה נשרי</b>					
13819	16.63%	*	*	*	652,189
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. <b>אפיף השקעה נשרי</b>					
14302	*	*	*	*	8,580
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה משולב סחיר תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני, ואג"ח ממשלתי, בארץ ובה"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
14303	*	*	*	*	26,987
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה עוקב מדדים - גמיש תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלתי או שילוב ביניהם ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.					
14850	*	*	*	*	1,041,914
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה עוקב מדד S&P 500 תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים, ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול אחר מדד S&P 500. <b>אפיף השקעה נשרי</b>					

הנתונים מעודכנים נכון ליום 31.8.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש. 1.מידע אודות אפיקי ההשקעה הנשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/4qjnASi>. 2. חלק מנכסי מסלולי הקרן יושקעו באיגרות חוב מסוג "עכר" או באפיקי השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה - ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי ההשקעה בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 9-30 בעניין "מסלולי השקעה בקופות גמל" (מיום 20.12.2022) ושה. 1471-2024 "רשימת מסלולי השקעה- תיקון" (מיום 17.4.2024) ומשכן, החל מאותו מועד, חלו שינויים בחלק ממסלולי ההשקעה המנוהלים על ידי החברה ובמדיניות ההשקעות התקנונית שלהם. 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. 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 ליעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המתאם לצורכי הלקוח.

## קרן פנסיה כללית

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (8.2024-9.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (8.2024-9.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	יתרת נכסים ל-31.8.2024 באלפי ש"ח
9761	12.35%	2.39%	5.41%	0.46	418,598
9762	11.80%	2.78%	5.21%	0.52	125,827
9763	7.75%	1.76%	3.90%	0.38	61,681
13211	18.40%	3.27%	*-	*-	139,056
8580	*-	*-	*-	*-	229
12139	0.58%	-2.50%	*-	*-	83,626
15313	*-	*-	*-	*-	*-
13212	*-	*-	*-	*-	2,525
13820	*-	*-	*-	*-	34,094
14304	*-	*-	*-	*-	75
14305	*-	*-	*-	*-	283
14854	*-	*-	*-	*-	37,639

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (8.2024-9.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (8.2024-9.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	יתרת נכסים ל-31.8.2024 באלפי ש"ח
1094	10.07%	2.87%	5.63%	0.54	563,215
588	5.35%	1.47%	3.36%	0.28	119,817
1417	3.74%	0.99%	2.50%	0.05	14,459
2008	4.41%	*-	*-	*-	29,989

## קופה מרכזית לפיצויים

הנתונים מעודכנים נכון ליום 31.8.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש 1. מידע אודות אפיקי ההשקעה הכשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/4djinASI> \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי השקעה בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 9-30-2022 בעניין "מסלולי השקעה בקופות גמל" (מיום 20.12.2022) ושה. 1471-2024 "רשימת מסלולי השקעה-תיקון" (מיום 17.4.2024) ומשכן, החל מאותו מועד, חלו שינויים בחלק ממסלולי ההשקעה המנוהלים על ידי החברה ובמדיניות ההשקעות התקנונית שלהם. 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. 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 ליעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המתאם לצורכי הלקוח.



מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (8.2024-9.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (8.2024-9.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (8.2024-9.2019)	יתרת נכסים ל-31.8.2024 באלפי ש"ח
7798	10.94%	2.45%	4.84%	0.45	4,780,200
7799	17.74%	3.71%	7.75%	0.53	3,789,788
7800	6.46%	1.96%	3.45%	0.34	790,073
7801	4.48%	1.23%	2.45%	0.09	154,959
7802	4.43%	2.59%	1.58%	-1.36	75,334
12257	10.92%	2.35%	4.64%	0.43	125,158
14864	*	*	*	*	319,976
15315	*	*	*	*	8,954
14865	*	*	*	*	568,114

**אלטשולר שחם חיסכון פלוס כלי**  
תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.

**אלטשולר שחם חיסכון פלוס מניות**  
תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה למניות בארץ ובחו"ל תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

**אלטשולר שחם חיסכון פלוס אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)**  
תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אשראי ואג"ח בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%. חשיפה למניות תהיה באמצעות השקעה בנכסים סחירים וביעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. שיעור החשיפה הכולל של המסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

**אלטשולר שחם חיסכון פלוס אשראי ואג"ח**  
תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אשראי ואג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

**אלטשולר שחם חיסכון פלוס כספי (שקלי)**  
תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש), בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

**אלטשולר שחם חיסכון פלוס הלכה**  
תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד ושיקול דעתה של ועדת השקעות של החברה

**אלטשולר שחם חיסכון פלוס עוקב מדדי מניות**  
תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.

**אלטשולר שחם חיסכון פלוס עוקב מדדים - גמיש**  
תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות או שילוב ביניהם ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.

**אלטשולר שחם חיסכון פלוס עוקב מדד S&P 500**  
תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים, ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול אחר מדד S&P 500.

# סוכנים 360°

## כל מה שחשוב במקום אחד

**אלטשולר שחם מרכזים עבורך את המידע, הפעולות והעדכונים<sup>2</sup>**



לחצו כאן או סרקו



הנתונים מעדכנים נכון ליום 31.8.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש. 1. מידע אודות אפיקי ההשקעה הכשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/4dinASI>. 2. החברה רשאית לשנות את השירותים הניתנים על ידיה מעת לעת, בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה ביום 1.7.2024. נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי השקעה בהתאם לחזון גופים מוסדיים 2022-9-30 בעניין "מסלולי השקעה בקופות גמל" (מיום 20.12.2022) ושה. 2024-1471 "רשימת מסלולי השקעה-תיקון" (מיום 17.4.2024) ומשך, החל מאותו מועד, חלו שינויים בחלק ממסלולי ההשקעה המנוהלים על ידי החברה ובמדיניות ההשקעות התקנונית שלהם. 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. 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 ליעוץ ו/או שיווק פניוני אישי המתאים לצורכי הלקוח.