



# תשואות הגמל והפנסיה

נכון ליום 31.10.2024

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (10.2024-11.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (10.2024-11.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	יתרת נכסים ל-31.10.2024 באלפי ש"ח
9950	18.68%	2.97%	5.47%	0.50	5,459,847
אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
9951	15.62%	2.66%	4.90%	0.42	30,502,913
אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד 60 תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
9952	11.54%	2.23%	3.90%	0.37	12,263,421
אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה <sup>2</sup> תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
1376	7.21%	2.00%	2.88%	0.24	809,659
אלטשולר שחם גמל אשראי ואג"ח תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אשראי ואג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1375	28.85%	4.17%	7.42%	0.48	2,955,488
אלטשולר שחם גמל מניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה למניות בארץ ובחו"ל תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1395	6.40%	1.21%	1.84%	-0.16	204,997
אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לאג"ח של ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1394	4.55%	2.87%	1.76%	-0.59	389,740
אלטשולר שחם גמל כספי (שקלי) תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכוי מטבע (פרט למטבע השקל החדש), בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
989	32.66%	7.71%	10.38%	0.60	1,091,527
אלטשולר שחם גמל עוקב מדדי מניות <sup>3</sup> תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות, ולכל הכחות 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.					
2017	17.13%	3.94%	5.22%	0.49	225,332
אלטשולר שחם גמל 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.					
14353	17.53%	*	*	*	660,911
אלטשולר שחם גמל משולב סחיר תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני, ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
14354	17.40%	*	*	*	250,961
אלטשולר שחם גמל 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 הכחות 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.					
14858	*	*	*	*	436,758
אלטשולר שחם גמל 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.					

הנתונים מעודכנים נכון ליום 31.10.2024 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/4g1xRmz>. 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 לחוק 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 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 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 המותאם לצורכי הלקוח.

## קרן השתלמות

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (10.2024-11.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (10.2024-11.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	יתרת נכסים ל-31.10.2024 באלפי ש"ח
1093	16.72%	2.93%	4.99%	0.44	36,538,059
אלטשולר שחם השתלמות כללי תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.					
1377	28.96%	4.37%	7.43%	0.48	6,295,333
אלטשולר שחם השתלמות מניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה למניות בארץ ובחו"ל תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1290	18.33%	2.76%	5.60%	0.43	813,176
אלטשולר שחם השתלמות כללי ב' תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.					
558	9.47%	2.12%	3.61%	0.33	5,250,561
אלטשולר שחם השתלמות 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 ובשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. שיעור החשיפה הכולל של המסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1378	7.63%	1.85%	2.76%	0.20	650,426
אלטשולר שחם השתלמות אשראי ואג"ח תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לנכסי אשראי ואג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1399	6.57%	1.50%	2.01%	-0.07	220,115
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לאג"ח של ממשלות בדיור של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
1398	4.49%	2.87%	1.75%	-0.83	352,246
אלטשולר שחם השתלמות 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.					
12256	16.62%	3.09%	4.64%	0.41	303,763
אלטשולר שחם השתלמות 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.					
15028	*	*	*	*	113,560
אלטשולר שחם השתלמות 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 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	*	*	*	*	1,067,164
אלטשולר שחם השתלמות 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.					
14862	*	*	*	*	1,034,788
אלטשולר שחם השתלמות 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.					

## חיסכון לכל ילד

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (10.2024-11.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (10.2024-11.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	יתרת נכסים ל-31.10.2024 באלפי ש"ח
11325	11.68%	2.41%	3.95%	0.38	999,481
אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד לחוסכים המעדיפים סיכון מועט תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של המסלול.					
11326	17.28%	3.18%	5.05%	0.45	1,892,176
אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של המסלול.					
11327	28.85%	4.45%	7.66%	0.49	5,778,552
אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול.					
11328	16.38%	2.96%	4.79%	0.41	853,030
אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד 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.					

הנתונים מעודכנים נכון ליום 31.10.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותה חודש. 1. מידע אודות אפיקי ההשקעה הכשירים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/4g1xRmz> \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה - ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי השקעה בהתאם לחוק 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 מיוג 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 ליינוץ ו/או שיוק פנסיוני אישי המתאם לצורכי הלקוח.

# קרן פנסיה מקיפה<sup>2</sup>

יתרת נכסים ל- 31.10.2024 באלפי ש"ח	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (10.2024-11.2021)	תשואה ל- 12 חודשים אחרונים (10.2024-11.2023)	מספר מסלול	
17,775,253	0.69	7.66%	5.62%	20.45%	9757	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
4,264,251	0.74	6.89%	5.75%	18.74%	9758	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.
1,883,114	0.89	5.79%	5.18%	12.83%	9759	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.
3,207,611	0.61	8.80%	5.48%	23.94%	12419	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה למניות בארץ ובח"ל תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
8,069	2.56	7.58%	8.11%	11.30%	2196	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה למקבלי קצבה קיימים תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.
2,064,105	2.30	7.31%	7.64%	11.17%	12138	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה בסיסי למקבלי קצבה תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.
2,780	*-	*-	*-	*-	15314	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>
276,552	0.76	7.03%	5.73%	18.10%	9760	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>
780,740	*-	*-	*-	22.84%	13819	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>
8,857	*-	*-	*-	*-	14302	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה משולב סחיר תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני, ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
34,656	*-	*-	*-	*-	14303	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.
1,283,427	*-	*-	*-	*-	14850	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 31.10.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש. 1.מידע אודות אפיף ההשקעה הכשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/4g1xRmz>. 2. חלק מנכסי מסלולי הקרן יושקע באגרות חוב מסוג "סרד" או באפיף השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה - ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי השקעה 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 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 ליעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המתאם לצורכי הלקוח.

# קרן פנסיה כללית

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (10.2024-11.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (10.2024-11.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	יתרת נכסים ל-31.10.2024 באלפי ש"ח
9761	19.22%	2.84%	5.25%	0.40	421,052
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	17.66%	3.23%	5.12%	0.46	136,545
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	11.64%	2.00%	3.81%	0.34	66,070
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	29.57%	4.06%	*-	*-	146,937
אלטשולר שחם פנסיה כללית מניות תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה למניות בארץ ובחו"ל תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
8580	*-	*-	*-	*-	215
אלטשולר שחם פנסיה כללית קצבה קיימים תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין					
12139	9.43%	-2.71%	*-	*-	90,263
אלטשולר שחם פנסיה כללית בסיסי למקבלי קצבה תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין					
15313	*-	*-	*-	*-	*-
אלטשולר שחם פנסיה כללית הלכה למקבלי קצבה תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלב. <b>אפי"ה השקעה נטר'</b>					
13212	*-	*-	*-	*-	2,469
אלטשולר שחם פנסיה כללית 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>אפי"ה השקעה נטר'</b>					
13820	*-	*-	*-	*-	44,804
אלטשולר שחם פנסיה כללית 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>אפי"ה השקעה נטר'</b>					
14304	*-	*-	*-	*-	69
אלטשולר שחם פנסיה כללית משולב סחיר תמצית מדיניות ההשקעה: חשיפה לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני, ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.					
14305	*-	*-	*-	*-	590
אלטשולר שחם פנסיה כללית 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. <b>אפי"ה השקעה נטר'</b>					
14854	*-	*-	*-	*-	50,680
אלטשולר שחם פנסיה כללית 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>אפי"ה השקעה נטר'</b>					

# קופה מרכזית לפיצויים

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (10.2024-11.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (10.2024-11.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	יתרת נכסים ל-31.10.2024 באלפי ש"ח
1094	15.38%	3.08%	5.50%	0.48	571,162
אלטשולר שחם פיצויים כללי תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות					
588	8.57%	1.58%	3.25%	0.24	119,572
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	6.47%	1.09%	2.43%	0.03	14,133
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	4.35%	*-	*-	*-	30,176
אלטשולר שחם פיצויים כספי תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2א לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמתור לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.					

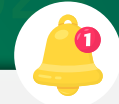
הנתונים מעודכנים נכון ליום 31.10.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש 1. מידע אודות אפי"ה השקעה הכשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/4g1xRmz> \* מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה - ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי ההשקעה בהתאם לחוזר גופים מסויים 30-9-2022 בעניין "מסלולי השקעה בקופות גמל" (מיום 20.12.2022) ושה. 2024-1471 "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. 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 לתקנות 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 לייעוץ ו/או שיווק פניוני אישי המותאם לצורכי הלקוח.



מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (10.2024-11.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (10.2024-11.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	שארף - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (10.2024-11.2019)	יתרת נכסים ל-31.10.2024 באלפי ש"ח	
7798	17.31%	2.85%	4.74%	0.41	4,848,820	אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.
7799	29.13%	4.42%	7.43%	0.48	3,881,070	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.
7800	10.30%	2.16%	3.40%	0.31	784,775	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 ובשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. שיעור החשיפה הכולל של המסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
7801	7.61%	1.36%	2.42%	0.10	152,304	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.
7802	4.30%	2.82%	1.70%	-1.43	72,328	אלטשולר שחם חיסכון פלוס נכסי (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.
12257	16.45%	2.70%	4.50%	0.37	127,154	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
14864	*-	*-	*-	*-	380,888	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.
15315	*-	*-	*-	*-	15,271	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.
14865	*-	*-	*-	*-	682,959	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.

חדש!<sup>2</sup>

להפקדה מהאיזור האישי <<



## תזכורת

הזדמנות אחרונה לביצוע הפקדות לשנת 2024<sup>3</sup>

הנתונים מעודכנים נכון ליום 31.10.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותה חודש. 1. מידע אודות אפיקי ההשקעה הכשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/4g1xRmz>. 2. בכפוף לנהלי החברה המופיעים באתר החברה, בשלב זה קיימת אפשרות להפקדה עבור חשבונות במעמד עצמאי במוצרי הגמל, השתלמות וגמל להשקעה. 3. מועד אחרון לקבלת הכספים בחשבונות החברה היו 31.12.24 בשעה 18:30. הפקדות שיתקבלו לאחר המועד האמור, אף במקרה שההוראה לביצוע העברה בנקאית ניתנה לבנק בו מתנהלים/ים חשבונות/ותיך לפני המועד האמור, ייכנסו לשנת 2025. החברה איננה אחראית לעיכובים שיכולו וייגרמו על ידי הבנק ו/או מי מטעמו בביצוע ההוראתך | בחשבון משותף יש להעביר אל החברה אישור ניהול חשבון. • 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) 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 שיחלט מעת לעת בכפוף לתקנון הקופה והוראות ההסדר התחיקתי. התשואות הנין 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 פנימי אישי המתאים לצורכי הלקוח.