



תשואות הגמל והפנסיה

נכון ליום 30.6.2024

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

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2024-7.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2024-7.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	שארפ - ריבית חרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	יתרת נכסים ל-30.6.2024 באלפי ש"ח
9950	12.42%	2.18%	5.44%	0.46	5,393,987
אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
9951	10.39%	2.01%	4.92%	0.45	30,434,485
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	7.10%	1.80%	3.98%	0.37	9,142,420
אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.					
1376	3.98%	1.77%	3.08%	0.22	785,332
אלטשולר שחם גמל 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.					
1375	18.86%	2.84%	7.26%	0.50	2,811,818
אלטשולר שחם גמל מניות 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.					
1395	3.34%	1.21%	2.19%	-0.07	211,451
אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. אפיק השקעה נשוי					
1394	4.38%	2.41%	1.48%	-0.57	397,100
אלטשולר שחם גמל כספי תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2א לתקנות השקעות משותפות, ובאמנות (נכסים שמוות לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה - 1994.					
472	4.92%	1.95%	3.52%	0.32	3,027,666
אלטשולר שחם גמל 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.					
989	31.77%	8.32%	11.23%	0.85	787,491
אלטשולר שחם גמל פאסיבי-מדי מניות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות. אפיק השקעה נשוי					
2017	13.33%	4.27%	5.13%	0.55	207,193
אלטשולר שחם גמל הלכה תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלבד. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית. אפיק השקעה נשוי					
14353	*-	*-	*-	*-	553,696
אלטשולר שחם גמל משולב סחיר תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קוצרני 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.					
14354	12.26%	*-	*-	*-	169,453
אלטשולר שחם גמל עוקב מדדים - גמיש תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קוצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור, באמצעות מכשירים עוקבי מדד.					
14858	*-	*-	*-	*-	281,862
אלטשולר שחם גמל מסלול מחקה מדד S&P 500 תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. אפיק השקעה נשוי					

הנתונים מעודכנים נכון ליום 30.6.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש 1. מידע אודות אפיקי ההשקעה הנכרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/3Wq9Hvc>. 2. ביום 1.10.2021 הועבר המסלול מפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לניהולה של החברה * מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה. ביום 1.10.2021 בוצע מיזוג של קופות מפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לחברה. תרשים מיזוג המסלולים המלא מפורסם באתר החברה. התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיים 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. לידע-תן ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי ההשקעה בהתאם לחזון 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) וייתכן כי חלו שינויים בחלק ממסלולי ההשקעה המנוהלים בחברה. ניתן לצפות במגוון מסלולי ההשקעה המנוהלים בחברה ומדיניות ההשקעות התקנונית שלהם החל מיום 1.7.2024 באתר החברה 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.

קרן השתלמות

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2024-7.2023)	תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2024-7.2021)	תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	שארפ - ריבית חטרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	יתרת נכסים ל-30.6.2024 באלפי ש"ח	תיאור
1093	10.88%	2.20%	4.97%	0.46	36,682,462	אלטשולר שחם השתלמות כללי תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
1377	18.98%	3.05%	7.26%	0.50	6,119,777	אלטשולר שחם השתלמות מניית תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
1290	12.21%	2.13%	5.51%	0.46	830,389	אלטשולר שחם השתלמות כללי ב' תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
558	5.14%	1.79%	3.74%	0.33	5,425,698	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	3.82%	1.58%	2.94%	0.18	649,248	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	3.33%	1.48%	2.38%	0.02	218,377	אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלות 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	4.46%	2.40%	1.48%	-0.78	351,640	אלטשולר שחם השתלמות 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.
12256	11.97%	2.39%	4.52%	0.45	291,994	אלטשולר שחם השתלמות הלכה 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	*	*	*	*	52,231	אלטשולר שחם השתלמות כללי פאסיבי תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יושקעו במדדים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
14863	*	*	*	*	742,513	אלטשולר שחם השתלמות פאסיבי-מדדי מניות תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות.
14862	*	*	*	*	722,739	אלטשולר שחם השתלמות מחקה מדד S&P 500 תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יתקב אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול.

חיסכון לכל ילד

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2024-7.2023)	תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2024-7.2021)	תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	שארפ - ריבית חטרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	יתרת נכסים ל-30.6.2024 באלפי ש"ח	תיאור
11325	7.30%	1.96%	4.09%	0.40	950,354	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	11.45%	2.46%	5.04%	0.47	1,801,758	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	18.95%	3.15%	7.48%	0.51	5,333,366	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	11.60%	2.32%	4.81%	0.46	824,670	אלטשולר שחם חיסכון לכל ילד הלכה תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יושקעו בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.

הנתונים מעודכנים נכון ליום 30.6.2024 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/3Wq9Hvc> * מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה - ביום 1.10.2021 בוצע מיוג של קופות מפסגות קופות גמל ופניסה בע"מ לחברה. תרשים מיוג המסלולים המלא מפורסם באתר החברה - התשואות הן נומינליות ברטו 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. לידיעתך - 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) וייתכן כי חלו שינויים בחלק ממסלולי ההשקעה המנוהלים בחברה. ניתן לצפות במגוון מסלולי ההשקעה המנוהלים בחברה ומדיניות ההשקעות התקנונית שלהם החל מיום 1.7.2024 באתר החברה בכתובת: 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.

קרן פנסיה מקיפה³

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2024-7.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2024-7.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	שארפ - ריבית חרות סיכון 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	יתרת נכסים ל-30.6.2024 באלפי ש"ח
9757	14.18%	4.77%	7.48%	0.73	17,368,609
9758	13.40%	4.86%	6.74%	0.77	3,918,032
9759	9.38%	4.45%	5.77%	0.93	1,714,739
12419	16.47%	4.45%	8.66%	0.64	3,078,949
2196	10.11%	8.09%	7.16%	2.69	7,703
12138	9.34%	7.65%	6.87%	2.41	1,765,387
9760	13.60%	4.93%	6.87%	0.81	271,663
13819	23.07%	*-	*-	*-	508,265
14302	*-	*-	*-	*-	5,793
14303	*-	*-	*-	*-	26,395
14850	*-	*-	*-	*-	781,862

הנתונים מעודכנים נכון ליום 30.6.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש. 1. מידע אודות אפיקי השקעה הכשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/3Wq9Hvc>. 2. ביום 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" * מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה 3. חלק מנכסי מסלולי הקרן יושקע באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיקי 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. לידיעתך - ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי השקעה בהתאם לאחור 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) וייתכן כי חלו שינויים בחלק ממסלולי ההשקעה המנוהלים בחברה. ניתן לצפות במגוון מסלולי השקעה המנוהלים בחברה ומדיניות ההשקעות התקנונית שלהם החל מיום 1.7.2024 באתר החברה ובנתוב: 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 (6.2024-7.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2024-7.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	יתרת נכסים ל-30.6.2024 באלפי ש"ח	תיאור
9761	12.94%	2.12%	5.24%	0.44	407,035	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	12.24%	2.51%	5.05%	0.49	118,781	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	7.71%	1.61%	3.98%	0.37	60,496	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	19.90%	2.83%	*	*	132,796	אלטשולר שחם פנסיה כללית 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.
8580	*	*	*	*	231	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות.
12139	-2.40%	-2.33%	*	*	78,183	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות.
13212	*	*	*	*	2,392	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול הלכה תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. אפי"ק השקעה נשוי
13820	*	*	*	*	27,868	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. אפי"ק השקעה נשוי
14304	*	*	*	*	64	אלטשולר שחם פנסיה כללית 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.
14305	*	*	*	*	276	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 ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור, באמצעות מכשירים עוקבי מדד.
14854	*	*	*	*	25,582	אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול מחקה מדד S&P 500 תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. אפי"ק השקעה נשוי

קופה מרכזית לפיצויים

מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2024-7.2023)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2024-7.2021)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	יתרת נכסים ל-30.6.2024 באלפי ש"ח	תיאור
1094	10.54%	2.63%	5.57%	0.53	560,075	אלטשולר שחם פיצויים כללי תמצית מדיניות ההשקעה: בהתאם למדיניות ההשקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות.
588	5.08%	1.43%	3.49%	0.27	121,865	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	3.14%	0.85%	2.69%	0.05	15,286	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	4.53%	*	*	*	29,815	אלטשולר שחם פיצויים כספי תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף א2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

הנתונים מעודכנים נכון ליום 30.6.2024 והתשואות נכונות ליום העסקים האחרון של אותו חודש. 1. מידע אודות אפי"ק ההשקעה הכשרים וסוגי הכשרויות שניתנו ביחס לכל אחד מהם מופיע באתר האינטרנט של החברה ובנספח הבא: <https://bit.ly/3Wq9Hvc>. 2. 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" * מסלול ההשקעה עדיין אינו עומד בתנאים לפרסום תשואה. התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתיות לפני ימי ניהול. אין לראות באמור לעיל התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד. לידיעתך - ביום 1.7.2024 נכנסה לתוקפה רפורמת מסלולי השקעה בהתאם לחוזר 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) וייתכן כי חלו שינויים בחלק ממסלולי ההשקעה המנוהלים בחברה. ניתן לצפות במגוון מסלולי ההשקעה המנוהלים בחברה ומדיניות ההשקעות התקנונית שלהם החל מיום 1.7.2024. באתר החברה ובתובת: www.as-invest.co.il. החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיחולט מעת לעת בכפוף לתקנות הקופה והוראות ההסדר התחיקתי.



מספר מסלול	תשואה ל-12 חודשים אחרונים (6.2024-7.2023)	תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (6.2024-7.2021)	תשואה ממוצעת שנתית ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	שארפ - ריבית חסרת סיכון 5 שנים אחרונות (6.2024-7.2019)	יתרת נכסים ל-30.6.2024 באלפי ש"ח
7798	11.11%	2.08%	4.71%	0.42	4,760,547
7799	19.01%	3.09%	7.23%	0.50	3,789,179
7800	5.82%	1.80%	3.54%	0.31	798,926
7801	3.61%	1.13%	2.66%	0.07	150,934
7802	4.53%	2.36%	1.45%	-1.22	69,933
12257	11.82%	2.16%	4.51%	0.42	128,031
14864	*	*	*	*	256,920
14865	*	*	*	*	459,336

אלטשולר שחם חיטכון פלוס כללי
תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אלטשולר שחם חיטכון 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.

אלטשולר שחם חיטכון 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.

אלטשולר שחם חיטכון 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.

אלטשולר שחם חיטכון פלוס כספי
תמצית מדיניות ההשקעה: כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף א2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

אלטשולר שחם חיטכון פלוס הלכה
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.

אלטשולר שחם חיטכון פלוס פאסיבי- מדדי מניות
תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות.

אלטשולר שחם חיטכון פלוס מחקה מדד S&P 500
תמצית מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול.

מתשייכים את הקאמבק!

31.77% תשואה בשנה האחרונה²

במסלול אלטשולר שחם גמל פאסיבי- מדדי מניות

הנתונים מעודכנים נכון ליום 30.6.2024 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/3Wq9Hvc>. 2. תשואה לתקופה שבין 6.2024-7.2021, 8.32%, תשואה לתקופה שבין 6.2024-7.2019, 11.23%. מדד שארפ ריבית חסרת סיכון ב-5 שנים אחרונות: *0.85. 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. לידיעתך - 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) וייתכן כי חלו שינויים בחלק ממסלולי השקעה המנוהלים בחברה. ניתן לצפות במגוון מסלולי ההשקעה המנוהלים בחברה ומדיניות ההשקעות התקנונית שלהם החל מיום 1.7.2024 באתר החברה בכתובת: www.as-invest.co.il. החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעה ו/או הרכב הנכסים כפי שיוחלט מעת לעת בכפוף לתקנות הקופה והוראות ההסדר התיקוני.