

פוליסות משתתפות ברוחי תיק השקעות מסוג מסלול/מסלול לחיים

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה									
מסלול השקעה כללי - חו"ל	מסלול כללי 2	מסלול מנייתי 2	מסלול כללי 1	מסלול מנייתי 1	מסלול מט"ח	מסלול אג"ח 2	מסלול אג"ח 1	מסלול אג"ח צמודי מדד	תשואה נומינאלית
-6.32%	26.70%	65.37%	31.30%	58.05%	-4.76%	38.70%	16.48%	10.84%	לפני ניכוי דמי ניהול - ברוטו
-7.45%	25.21%	63.40%	29.68%	56.14%	-6.28%	37.02%	14.99%	9.38%	אחרי ניכוי דמי ניהול - נטו
-2.05%	2.30%	6.65%	3.77%	7.68%	0.52%	7.36%	6.87%	4.88%	ממוצע שנתי - ברוטו לשנים 2006-2009
3.82%	3.82%	3.82%	3.82%	3.82%	3.82%	3.82%	3.82%	3.82%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
2.69%	2.69%	2.69%	2.69%	2.69%	2.69%	2.69%	2.69%	2.69%	ממוצע שיעור עליית המדד בשנים 2006-2009
דמי ניהול ועמלות בשנת הדיווח									
2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	שיעור דמי הניהול המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים
13%	13%	13%	13%	13%	13%	13%	13%	13%	שיעור דמי הניהול המקסימאלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.21%	1.21%	1.25%	1.28%	1.27%	1.59%	1.26%	1.31%	1.34%	שיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע
0.00%	0.00%	0.00%	0.09%	0.09%	0.00%	0.09%	0.09%	0.09%	שיעור ממוצע העמלות שנבתה הקרן בפועל
0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.01%	0.01%	0.01%	מתוכן שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים
0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.03%	0.00%	0.03%	0.03%	0.03%	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שנבתה הקרן בפועל
פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2009 בשיעורים:									
0.00%	0.00%	0.00%	4.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.39%	אג"ח לא סחיר
100.00%	100.00%	100.00%	6.04%	7.02%	100.00%	3.74%	8.68%	13.34%	מזומנים ושוי מזומנים
0.00%	0.00%	0.00%	34.52%	21.68%	0.00%	50.92%	75.18%	77.31%	ממשלתיות סחירות
0.00%	0.00%	0.00%	20.84%	0.53%	0.00%	8.55%	9.37%	8.95%	אג"ח קובצניות סחירות
0.00%	0.00%	0.00%	29.07%	70.76%	0.00%	36.78%	6.77%	0.00%	מניות וני"ע סחירים אחרים
0.00%	0.00%	0.00%	2.21%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	פיקדונות והלוואות
0.00%	0.00%	0.00%	2.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	השקעות אחרות
1	7	142	2,165,124	37,050	7	20,808	23,234	71,571	יתרת נכסי הקרן ליום 31.12.2009 באלפי ₪