



הרכב נכסים זמן פרישה

פברואר 2020

שם קופה	מספר	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית		תשואה נומינלית ברוטו ב-12 חודשים אחרונים 03.19 - 02.20	תשואה נומינלית ברוטו 3 שנים אחרונות 03.17 - 02.20	תשואה נומינלית ברוטו 5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	סטיית תקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	ירתת נכסים נכון לסוף 02.20 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון לסוף 02.20
		מספר	שם קופה						
סוג קופה: פוליסות חיסכון									
מסלול השקעה אג"ח*	47	6.83%	4.21%	3.25%	2.06%	611,882			
מסלול השקעה מניות	9579	5.68%	6.74%	{2}	{2}	414,076			
סל מדדים מניות חו"ל	9554	0.05%	4.23%	{2}	{2}	78,620			

* החל מינואר 2016, שמו של המסלול "הפניקס מסלול השקעה אג"ח 1 (לפחות 60%) שונה ל-"הפניקס מסלול השקעה אג"ח" (47)

{1} אין למסלול תקופת פעילות של שלוש/חמש שנים לפחות
 {2} אין למסלול תקופת פעילות של חמש שנים לפחות
 {3} במהלך התקופה נכסי המסלול הייתה נמוכה מ-10 מיליון ש"ח
 {4} מסלול זה פתוח למצטרפים חדשים גם בפוליסות מסוג ביטוח מנהלים

הפניקס פיננסים הינה פעילות חלק מקבוצת הפניקס המתמחה בתחום הפיננסי. המסלולים המוצגים לעיל מנוהלים ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ. נכון לחודש פברואר 2020, חלק מהמוצרים המוצגים אינם בהכרח מוצרים פיננסיים ומנוהלים כחלק מתחום חיסכון ארוך טווח בקבוצת הפניקס. הפניקס חברה לביטוח בע"מ עוסקת, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייצוג פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו למטרות אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ/אזהרה/מלצה/אזהרה חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. **התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתית בעבור תקופת הפרסום שנבחרה לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על הדירוג והתשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על הדירוג והתשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי.** אורך התקופות ביחס אליהן מפורטות התשואות נקבעו בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לפוליסות הביטוח ולהראות הדין. מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). מספר גוף מוסדי 520023185.



הרכב נכסים זמן פרישה

פברואר 2020

שם קופה	מספר	תשואה נומינלית ברוטו ב-12 חודשים אחרונים 03.19 - 02.20	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית		סטטיית תקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	י' תרת נכסים נכון לסוף 02.20 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון לסוף 02.2020
			3 שנים אחרונות 03.17 - 02.20	5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20			
סוג קופה: פוליסות חיסכון							
סל מדדים אג"ח חו"ל נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% יושקעו במדדי אג"ח חו"ל.	9556	10.94%	4.56%	{2}	{2}	186,443	
מתמחה משולב עד 25% מניות נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, נ"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	9585	6.43%	4.69%	{2}	{2}	564,694	
מתמחה הלכה נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול באמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	9586	4.89%	4.52%	{2}	{2}	175,423	

{1} אין למסלול תקופת פעילות של שלוש/חמש שנים לפחות
 {2} אין למסלול תקופת פעילות של חמש שנים לפחות
 {3} במהלך התקופה נכסי המסלול הייתה נמוכה מ-10 מיליון ש"ח
 {4} מסלול זה פתוח למצטרפים חדשים גם בפוליסות מסוג ביטוח מנהלים

הפניקס פיננסים הינה פעילות כחלק מקבוצת הפניקס המתמחה בתחום הפניקס. המסלולים המוצגים לעיל מנוהלים ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ. נכון לחודש פברואר 2020, חלק מהמוצרים המוצגים אינם בהכרח מוצרים פיננסיים ומנוהלים כחלק מתחום חיסכון ארוך טווח בקבוצת הפניקס. הפניקס חברה לביטוח בע"מ עוסקת, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ/אג"ח המלצה/או חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י הדין. המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. **התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתית בעבור תקופת הפרסום שנבחרה לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על הדירוג והתשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על הדירוג והתשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי.** אורך התקופות ביחס אליהן מפורטות התשואות נקבעו בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לפוליסות הביטוח ולהוראות הדין. מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). מספר גוף מוסדי 520023185.



הרכב נכסים זמן פרישה

פברואר 2020

שם קופה	מספר	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי		תשואה נומינלית ברוטו 12-ב-12 חודשים אחרונים 03.19 - 02.20	תשואה נומינלית ברוטו 3 שנים אחרונות 03.17 - 02.20	תשואה נומינלית ברוטו 5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	סטיית תקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	יתרת נכסים נכון לסוף 02.20 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון לסוף 02.20
		מספר	שם קופה						
סוג קופה: ביטוח מנהלים, חיסכון לפרישה									
גמלא	9587	6.59%	4.12%	{2}	{2}	1,872,373			
מסלול השקעה למבוטחים בני 50 ומטה	471	6.11%	5.27%	{2}	{2}	3,504,246			
מסלול השקעה למבוטחים בני 50 עד 60	9593	6.30%	5.04%	{2}	{2}	1,730,099			

{1} אין למסלול תקופת פעילות של שלוש/חמש שנים לפחות
 {2} אין למסלול תקופת פעילות של חמש שנים לפחות
 {3} במהלך התקופה נכסי המסלול הייתה נמוכה מ-10 מיליון ש"ח
 {4} מסלול זה פתוח למצטרפים חדשים גם בפוליסות מסוג ביטוח מנהלים

הפניקס פיננסים הינה פעילות חלק מקבוצת הפניקס המתמחה בתחום הפיננסי. המסלולים המוצגים לעיל מנוהלים ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ. נכון לחודש פברואר 2020, חלק מהמוצרים המוצגים אינם בהכרח מוצרים פיננסיים ומנוהלים כחלק מתחום חיסכון ארוך טווח בקבוצת הפניקס. הפניקס חברה לביטוח בע"מ עוסקת, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייצוג פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ/אזהרה/מלצה/אזהרה חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. **התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתי בעבור תקופת הפרסום שנבחרה לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על הדירוג והתשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על הדירוג והתשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי.** אורך התקופות ביחס אליהן מפורטות התשואות נקבעו בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לפוליסות הביטוח ולהוראות הדין. מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). מספר גוף מוסדי 520023185.



הרכב נכסים זמן פרישה

פברואר 2020

הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון לסוף 02.2020	יתרת נכסים נכון לסוף 02.20 באלפי ₪	סטיית תקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית		תשואה נומינלית ברוטו 12-ב חודשים אחרונים 03.19 - 02.20	מספר	שם קופה
			5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	3 שנים אחרונות 03.17 - 02.20			
סוג קופה: ביטוח מנהלים, חיסכון לפרישה							
	1,179,240	{2}	{2}	4.77%	6.59%	9594	מסלול השקעה למבוטחים בני 60 ומעלה נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין, הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
	3,893,910	{2}	{2}	{1}	4.61%	12089	מסלול השקעה פאסיבי למבוטחים בני 50 ומטה נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין, הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
	913,874	{2}	{2}	{1}	4.73%	12090	מסלול השקעה פאסיבי לבני 50 עד 60 נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין, הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

{1} אין למסלול תקופת פעילות של שלוש/חמש שנים לפחות
 {2} אין למסלול תקופת פעילות של חמש שנים לפחות
 {3} במהלך התקופה נכסי המסלול הייתה נמוכה מ-10 מיליון ש"ח
 {4} מסלול זה פתוח למצטרפים חדשים גם בפוליסות מסוג ביטוח מנהלים

הפניקס פינוסים הינה פעילות חלק מקבוצת הפניקס המתמחה בתחום הפינוסי. המסלולים המוצגים לעיל מנוהלים ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ. נכון לחודש פברואר 2020, חלק מהמוצרים המוצגים אינם בהכרח מוצרים פינוסיים ומנוהלים כחלק מתחום חיסכון ארוך טווח בקבוצת הפניקס. הפניקס חברה לביטוח בע"מ עוסקת, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ/אג' המלצה/או חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. **התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתית בעבור תקופת הפרסום שנבחרה לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על הדירוג והתשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על הדירוג והתשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי.** אורך התקופות ביחס אליהן מפורטות התשואות נקבעו בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לפוליסות הביטוח ולהוראות הדין. מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). מספר גוף מוסדי 520023185.



הרכב נכסים זמן פרישה פברואר 2020

שם קופה	מספר	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית		תשואה נומינלית ברוטו 12-ב-12 חודשים אחרונים 03.19 - 02.20	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	סטיית תקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	יטרת נכסים נכון לסוף 02.20 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון לסוף 02.20
		3 שנים אחרונות 03.17 - 02.20	5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20					
סוג קופה: ביטוח מנהלים, חיסכון לפרישה								
מסלול השקעה פאסיבי לבני 60 ומעלה	12091	5.16%	{1}	{2}	{2}		512,194	
מתמחה אג"ח למקבלי קצבה	9588	{3}	{3}	{2}	{2}		10,315	
מתמחה משולב למקבלי קצבה עד 25 מניות	9589	6.63%	{3}	{2}	{2}		42,153	

{1} אין למסלול תקופת פעילות של שלוש/חמש שנים לפחות
 {2} אין למסלול תקופת פעילות של חמש שנים לפחות
 {3} במהלך התקופה נכסי המסלול הייתה נמוכה מ-10 מיליון ש"ח
 {4} מסלול זה פתוח למטפרים חדשים גם בפוליסות מסוג ביטוח מנהלים

הפניקס פיננסים הינה פעילות כחלק מקבוצת הפניקס המתמחה בתחום הפיננסי. המסלולים המוצגים לעיל מנוהלים ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ. נכון לחודש פברואר 2020, חלק מהמוצרים המוצגים אינם בהכרח מוצרים פיננסיים ומנוהלים כחלק מתחום חיסכון ארוך טווח בקבוצת הפניקס. הפניקס חברה לביטוח בע"מ עוסקת, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ/אג"ח המלצה/או חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. **התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתית בעבור תקופת הפרסום שבבחרה לפני נכיו דמי ניהול. אין במידע על הדירוג והתשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על הדירוג והתשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי.** אורך התקופות ביחס אליהן מפורטות התשואות נקבעו בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לפוליסות הביטוח ולהראות הדין. מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). מספר גוף מוסדי 520023185.



הרכב נכסים זמן פרישה

פברואר 2020

שם קופה	מספר	תשואה נומינלית ברוטו ב-12 חודשים אחרונים 03.19 - 02.20	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שבטית		סטיית תקן (במונחים שבתיים) 5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20	יתרת נכסים נכון לסוף 02.20 באלפי ש"ח	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון לסוף 02.20
			3 שנים אחרונות 03.17 - 02.20	5 שנים אחרונות 03.15 - 02.20			
סוג קופה: ביטוח מנהלים, חיסכון לפרישה							
מתמחה מניית למקבלי קצבה	9590	{3}	{3}	{2}	{2}	4,102	<p>6.01% - נכסים אחרים 0.24% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 7.37% קרנות נאמנות 8.91% פקדונות 89.49% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</p>
מתמחה הלכה למקבלי קצבה	9591	{3}	{3}	{2}	{2}	1,522	<p>6.76% נכסים אחרים 14.56% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 55.66% אג"ח ממשלתיות סחירות 23.02% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</p>

{1} אין למסלול תקופת פעילות של שלוש/חמש שנים לפחות
 {2} אין למסלול תקופת פעילות של חמש שנים לפחות
 {3} במהלך התקופה נכסי המסלול הייתה נמוכה מ-10 מיליון ש"ח
 {4} מסלול זה פתוח למצטרפים חדשים גם בפוליסות מסוג ביטוח מנהלים

הפניקס פינוסים הינה פעילות חלק מקבוצת הפניקס המתמחה בתחום הפינוסים. המסלולים המוצגים לעיל מנוהלים ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ. נכון לחודש פברואר 2020, חלק מהמוצרים המוצגים אינם בהכרח מוצרים פינוסיים ומנוהלים כחלק מתחום חיסכון ארוך טווח בקבוצת הפניקס. הפניקס חברה לביטוח בע"מ עוסקת, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא בייצוג פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ/אג"ח המלצה/או חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. **התשואות הינן נומינליות ברוטו ממוצעות שנתית בעבור תקופת הפרסום שנבחרה לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על הדירוג והתשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על הדירוג והתשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי.** אורך התקופות ביחס אליהן מפורטות התשואות נקבעו בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לפוליסות הביטוח ולהוראות הדין. מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). מספר גוף מוסדי 520023185.