

מידע על תיק ההשקעות בפוליסות משתתפות ברווחי תיק ההשקעות - תשואות דמי ניהול ונכסים לשנת 2012

אנו מתכבדים לפרט להלן את המידע על תיק ההשקעות לסוף שנת 2012, בפוליסות משתתפות ברווחי תיק ההשקעות לפי סוג ההשקעות, כפי שנקבע ב"תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעות הון, הקרנות וההתחייבויות של המבטח), התשס"א-2001". מובהר בזה, כי שיעור התשואה השנתי לשנת 2012 מוצג בדו"ח זה לפני ניכוי דמי ניהול. סכומים שהופקדו ו/או נמשכו במהלך השנה, יזוכו או יחויבו בשיעור תשואה שונה משיעור התשואה השנתי בהתאם לעיתוי ההפקדה או המשיכה.

המידע מתייחס לפוליסות המנוהלות בהפניקס חברה לביטוח בע"מ, לרבות נתונים בגין פוליסות שנרכשו בהדר חברה לביטוח בע"מ, אשר שינתה שמה להפניקס חברה לביטוח בע"מ*.

לתשומת ליבך! אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.

פוליסות משתתפות ברווחי תיק ההשקעות תנאי 1991, 1992 ואילך קרנות ט' ו-י'

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה		
תשואה נומינאלית	קרן ט' פוליסות לפי תנאי השקעה לשנת 1991	קרן י' פוליסות לפי תנאי השקעה לשנת 1992 ואילך
לפני ניכוי דמי ניהול - ברוטו	10.40%	11.30%
אחרי ניכוי דמי ניהול - נטו	9.75%	10.61%
ממוצע שנתי - ברוטו לשנים 2009-2012	10.51%	11.03%
שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח	1.44%	1.44%
ממוצע שיעור עליית המדד בשנים 2009-2012	2.52%	2.52%
דמי ניהול ועמלות בשנת הדיווח		
שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים	0.60%	0.60%
שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים	0.00%	0.00%
שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל	0.20%	0.21%
מתוכן שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים	0.002%	0.002%
שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל	0.15%	0.15%

* שם החברה המבטחת מופיעה בעמודת "שם חברה מקורית" בטבלת "ריכוז נתוני פוליסות לביטוח חיים" הכלולה במכתב זה.

נכסי קרן ט' ליום 31.12.2012	
קרן ט'	אפיק השקעה
0.85%	מזומנים ושווי מזומנים
5.75%	השקעות אחרות
4.27%	פקדונות והלוואות
5.15%	אג"ח לא סחיר
2.35%	אג"ח קונצרניות סחירות
12.86%	ממשלתיות סחירות
29.18%	מניות וניירות ערך סחירים אחרים
39.60%	אג"ח מיועדות
100.00%	סה"כ
659,678	יתרת נכסי הקרן ליום 31.12.2012 באלפי ש"ח

נכסי קרן י' ליום 31.12.2012	
קרן י'	אפיק השקעה
4.22%	מזומנים ושווי מזומנים
6.82%	פקדונות והלוואות
12.96%	השקעות אחרות
9.92%	אג"ח לא סחיר
20.84%	ממשלתיות סחירות
12.73%	אג"ח קונצרניות סחירות
32.51%	מניות וניירות ערך סחירים אחרים
0.00%	אג"ח מיועדות
100.00%	סה"כ
18,013,378	יתרת נכסי הקרן ליום 31.12.2012 באלפי ש"ח

פוליסות משתתפות ברווחי תיק השקעות מסוג מסלול/מסלול לחיים

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

מסלול מסלול כללי - (גמלא)	מסלול כללי 1	מסלול מנייתי 1	מסלול אג"ח 2	מסלול אג"ח 1	מסלול אג"ח צמודי מדד	תשואה נומינלית
4.56%	10.52%	10.75%	5.54%	5.94%	6.32%	לפני ניכוי דמי ניהול - ברוטו
4.56%	9.13%	9.38%	4.25%	4.59%	4.96%	אחרי ניכוי דמי ניהול - נטו
5.67%	11.12%	11.04%	10.94%	7.52%	6.88%	ממוצע שנתי - ברוטו לשנים 2009-2012
1.44%	1.44%	1.44%	1.44%	1.44%	1.44%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
2.52%	2.52%	2.52%	2.52%	2.52%	2.52%	ממוצע שיעור עליית המדד בשנים 2009-2012

דמי ניהול ועמלות בשנת הדיווח

2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	שיעור דמי הניהול המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות ממבוטחים
13.00%	13.00%	13.00%	13.00%	13.00%	13.00%	שיעור דמי הניהול המקסימאלי מהפרמיות שניתן לגבות ממבוטחים
0.00%	1.28%	1.27%	1.24%	1.30%	1.31%	שיעור דמי הניהול מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע
0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	0.09%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	מתוכן שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים
0.04%	0.04%	0.04%	0.04%	0.05%	0.04%	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2012 בשיעורים

1%	5%	0%	1%	1%	3%	אג"ח לא סחיר
3%	5%	9%	7%	11%	7%	מזומנים ושווי מזומנים
90%	34%	0%	48%	58%	74%	ממשלתיות סחירות
5%	15%	0%	12%	14%	13%	אג"ח קונצרניות סחירות
0%	30%	88%	30%	13%	0%	מניות וני"ע סחירים אחרים
0%	5%	0%	1%	1%	2%	פיקדונות והלוואות
0%	6%	3%	0%	1%	1%	השקעות אחרות
0%	0%	0%	0%	0%	0%	אג"ח מיועדות
100%	100%	100%	100%	100%	100%	סה"כ
38,738	3,668,597	67,753	38,921	71,097	198,706	יתרת נכסי הקרן ליום 31.12.2012 באלפי ש"ח