

שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 01.2018-12.2018	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית		יתרת נכסים נכון ל- 31.12.2018 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 31.12.2018 באלפי ₪
		3 שנות אחרונות 01.2016-12.2018	5 שנות אחרונות 01.2014-12.2018		
EXCELLENCE INVEST מסלול השקעה כללי¹ (9600) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	-1.63%	-	-	218,357	
EXCELLENCE INVEST מסלול השקעה אג"ח² (103) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	-1.54%	2.59%	2.85%	329,863	
EXCELLENCE INVEST מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות³ (104) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"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. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול.	-1.71%	2.90%	3.31%	251,917	
EXCELLENCE INVEST מסלול השקעה במניות⁴ (9601) נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	-1.39%	-	-	17,111	

[1] החל מינואר 2016, מסלול "תיק מנוהל כללי 1" מס' 113 נסגר והוסב ל-"מסלול השקעה כללי" מס' 9600.

[2] החל מינואר 2016, שמו של המסלול "תיק מנוהל אג"ח 2" שונה ל-"מסלול השקעה אג"ח".

[3] החל מינואר 2016, שמו של המסלול "תיק מנוהל אג"ח 3" שונה ל-"מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות".

[4] המסלול החל את דרכו בינואר 2016. תשואתו אינה מפורסמת הואיל וטרם השלים 3 שנים עם יתרת נכסים הגבוהה מ-10 מיליון ₪.

• השקעת הכספים תתבצע במסגרת פוליסת חיסכון. • התשואה הינה נומינלית ברוטו עבור תקופות הפרסום המוצגות. • התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. • אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. אורך התקופה ביחס אליה מפורטת התשואה בכל מסלול נקבע בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". • המידע לעיל אינו מהווה יעוץ פנסיוני, חוות דעת או המלצה ואינו מהווה תחליף ליעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. • מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות גזרים). לחישוב תשואות לפי תקופה היכנסו לאתר הפניקס: www.fnx.co.il.

דצמבר 2018

להלן פרטים בדבר מדיניות השקעה והרכב נכסים במספר מסלולי השקעה נוספים:

שם המסלול	מדיניות השקעה	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 31.12.2018 באלפי ₪
EXCELLENCE INVEST מסלול השקעה הלכה 5 (9602)	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 בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	<p>מזומנים ונכסים אחרים 5.82%</p> <p>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.20%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 62.98%</p>
EXCELLENCE INVEST מסלול השקעה מתמחה שיקלי טווח קצר 5 (9603)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלולים יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה.	<p>מזומנים ונכסים אחרים 10.34%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 89.66%</p>

[5] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016. תשואתם אינה מפורסמת הואיל וטרם השלימו שנה עם יתרת נכסים הגבוהה מ-10 מיליון ₪.

- השקעת הכספים תתבצע במסגרת פוליטת חיסכון. • התשואה הינה נומינלית ברוטו עבור תקופות הפרסום המוצגות. • התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. • אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. אורך התקופה ביחס אליה מפורטת התשואה בכל מסלול נקבע בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". • המידע לעיל אינו מהווה יעוץ פנסיוני, חוות דעת או המלצה ואינו מהווה תחליף ליעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. • מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). לחישוב תשואות לפי תקופה היכנסו לאתר הפניקס: www.fnx.co.il.