

עלון תשואות דצמבר 2018

ביטוח מנהלים, תגמולים לעצמאיים
ומסלול לזמן פרישה



לקוחות הפניקס מרוויחים יותר, **תבדוק שיש לך הפניקס.**
הפניקס חברה לביטוח בע"מ



שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 1/18-12/18	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית		יטרת נכסים נכון ל- 31/12/2018 באלפי ₪	רכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 31/12/2018
		5 שנות אחרונות 1/14-12/18	3 שנות אחרונות 1/16-12/18		
הפניקס מסלול השקעה אג"ח 1 (47) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאיין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאיין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	-0.88%	2.67%	2.66%	415,546	
הפניקס מסלול השקעה לבני 50 ומטה 2 (471) 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.	-2.42%	-	-	2,139,701	
הפניקס מסלול השקעה לבני 50 עד 60 2 (9593) 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.	-2.52%	-	-	1,194,799	
הפניקס מסלול השקעה לבני 60 ומעלה 2 (9594) 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.	-1.84%	-	-	767,236	
הפניקס מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה) 3 (9587) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים ממוזנים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	-1.26%	2.22%	-	1,148,359	
הפניקס מסלול השקעה הלכה 2 (9586) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ולכללי 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.	-0.70%	-	-	131,025	

[1] החל מינואר 2016, שמו של המסלול "הפניקס מסלול השקעה אג"ח 1 (לפחות 60%) שונה ל-"הפניקס מסלול השקעה אג"ח".
 [2] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016. תשואתם אינה מפורסמת הואיל וטרם השלימו 3 שנים עם יטרת נכסים הגבוהה מ-10 מיליון ₪.
 [3] החל מינואר 2016, מסלול "הפניקס מסלול כללי (גמלא)" מס' 122 נסגר והוסב ל-"הפניקס מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה)" מס' 9587.
 • 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). • מספר גוף מוסדי: 520023185.



התשואות מטה מתייחסות למסלולי ההשקעה במוצרים הבאים: **דצמבר 2018** | ביטוח מנהלים, תגמולים לעצמאיים ומסלול לזמן פרישה

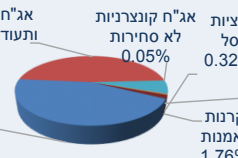
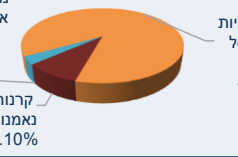
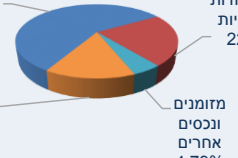
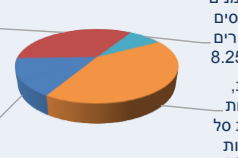
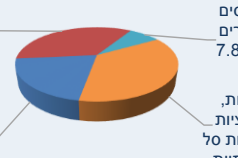
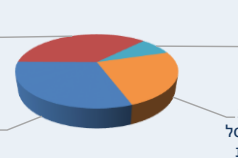
שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 1/18-12/18	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי		סטיית התקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 1/14-12/18	יתרת נכסים נכון ל- 31/12/2018 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 31/12/2018
		3 שנות אחרונות 1/16-12/18	5 שנות אחרונות 1/14-12/18			
הפניקס מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות² (9585) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן 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.	-1.75%	-	-	-	382,501	
הפניקס מסלול השקעה מניות² (9579) נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	-5.50%	-	-	-	205,470	
הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי מניות חו"ל² (9554) נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות חו"ל.	-4.02%	-	-	-	63,951	
הפניקס מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה² (9589) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן 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.	-1.88%	-	-	-	28,288	
הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי אג"ח חו"ל² (9556) נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח חו"ל.	7.00%	-	-	-	167,042	

[2] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016. תשואתם אינה מפורסמת הואיל וטרם השלימו 3 שנים עם יתרת נכסים הגבוהה מ-10 מיליון ₪.

- 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). • מספר גוף מוסדי: 520023185.



דצמבר 2018 | להלן פרטים בדבר מדיניות השקעה והרכב נכסים במוצרים הבאים: ביטוח מנהלים, תגמולים לעצמאיים ומסלול לזמן פרישה

שם המסלול	מדיניות השקעה	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 31/12/2018
הפניקס מסלול השקעה אג"ח למקבלי קצבה ⁴ (9588)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	 <ul style="list-style-type: none"> מניות, אופציות ותועדות סל: 0.32% אג"ח קונצרניות לא סחירות: 0.05% אג"ח קונצרני סחיר ותועדות סל אג"חיות: 47.64% מזומנים ונכסים אחרים: 6.24% קרנות נאמנות: 1.76% אג"ח ממשלתיות סחירות: 43.98%
הפניקס מסלול השקעה מניות למקבלי קצבה ⁴ (9590)	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	 <ul style="list-style-type: none"> מניות, אופציות ותועדות סל: 87.61% אג"ח קונצרני סחיר ותועדות סל אג"חיות: 0.03% קרנות נאמנות: 9.10% מזומנים ונכסים אחרים: 3.26%
הפניקס מסלול השקעה הלכה למקבלי קצבה ⁴ (9591)	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.	 <ul style="list-style-type: none"> אג"ח קונצרני סחיר ותועדות סל אג"חיות: 22.62% מזומנים ונכסים אחרים: 4.79% אג"ח ממשלתיות סחירות: 58.27% מניות, אופציות ותועדות סל: 14.32%
הפניקס מסלול השקעה פאסיבי למבוטחים בני 50 ומטה ⁵ (12089)	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.	 <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ונכסים אחרים: 8.25% מניות, אופציות ותועדות סל מנייתיות: 41.34% אג"ח קונצרני סחיר ותועדות סל אג"חיות: 34.17% אג"ח ממשלתיות סחירות: 16.24%
הפניקס מסלול השקעה פאסיבי לבני 50 עד 60 ⁵ (12090)	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.	 <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ונכסים אחרים: 7.89% מניות, אופציות ותועדות סל מנייתיות: 36.17% אג"ח קונצרני סחיר ותועדות סל אג"חיות: 35.26% אג"ח ממשלתיות סחירות: 20.68%
הפניקס מסלול השקעה פאסיבי לבני 60 ומעלה ⁵ (12091)	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.	 <ul style="list-style-type: none"> מזומנים ונכסים אחרים: 7.99% מניות, אופציות ותועדות סל מנייתיות: 24.15% אג"ח קונצרני סחיר ותועדות סל אג"חיות: 37.11% אג"ח ממשלתיות סחירות: 30.76%

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

[5] המסלולים החלו את דרכם באפריל 2018.

- 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). • מספר גוף מוסדי: 520023185.