

עלון תשואות אוקטובר 2017

ביטוח מנהלים, תגמולים לעצמאיים
ומסלול לזמן פרישה



במציאות כמו שלנו, תבדוק שיש לך הפניקס.

הפניקס חברה לביטוח בע"מ



התשואות מטה מתייחסות למסלולי ההשקעה במוצרים הבאים:
ביטוח מנהלים, תגמולים לעצמאיים ומסלול לזמן פרישה | **אוקטובר 2017**

שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 11/16-10/17	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי		יטרת נכסים נכון ל- 31/10/2017 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 31/10/2017
		5 שנים אחרונות 11/12-10/17	3 שנים אחרונות 11/14-10/17		
הפניקס מסלול השקעה אג"ח¹ (47) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"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.	3.90%	3.95%	2.93%	330,446	
הפניקס מסלול השקעה לבני 50 ומטה² (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.	8.50%	-	-	1,161,955	
הפניקס מסלול השקעה לבני 50 עד 60² (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.	7.83%	-	-	685,325	
הפניקס מסלול השקעה לבני 60 ומעלה² (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.	6.11%	-	-	407,485	
הפניקס מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה)³ (9587) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	3.60%	-	-	396,951	

[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.

[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 של כלל המסלולים תואמת לדרישות הממונה אשר בתוקף מינואר 2016. • מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה(כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). • מספר גוף מסודי: 520023185.



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

אוקטובר 2017

שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 11/16-10/17	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי		יטרת נכסים נכון ל- 31/10/2017 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 31/10/2017
		3 שנות אחרונות 11/14-10/17	5 שנות אחרונות 11/12-10/17		
הפניקס מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות 2 (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.	6.18%	-	-	226,993	
הפניקס מסלול השקעה מניות 2 (9579) נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובה"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	16.20%	-	-	78,985	
הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי מניות חו"ל 2 (9554) נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות חו"ל.	12.42%	-	-	33,571	

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

שם המסלול	מדיניות השקעה	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 31/10/2017
הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי אג"ח 2 (9578)	נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח בארץ ובה"ל.	
הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי אג"ח חו"ל 2 (9556)	נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח חו"ל.	

[2] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016.

- 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 "ללי פרסום תשואה".
- המידע לעיל אינו מהווה יעוץ פנימי, חוות דעת או המלצה ואינו מהווה תחליף ליעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם.
- מדיניות ההשקעה של כלל המסלולים תואמת לדרישות הממונה אשר בתוקף מינואר 2016.
- מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים).
- מספר גוף מוסדי: 520023185.



שם המסלול	מדיניות השקעה	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 31/10/2017
הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי מניות ² (9577)	נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות ח"ל.	<p>מזומנים ונכסים אחרים 5.62% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 94.38%</p>
הפניקס מסלול השקעה הלכה ² (9586)	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>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.81% מזומנים ונכסים אחרים 7.96% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 31.38% ממשלתיות אג"ח סחירות 24.85%</p>
הפניקס מסלול השקעה אג"ח למקבלי קצבה ² (9588)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, 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.	<p>מניות, אופציות ומנייתיות 0.05% מזומנים ונכסים אחרים 7.66% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.07% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 50.05% ממשלתיות אג"ח סחירות 40.08% קרנות נאמנות 2.08%</p>
הפניקס מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה ² (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.	<p>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 15.98% מזומנים ונכסים אחרים 6.78% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.02% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 40.01% ממשלתיות אג"ח סחירות 32.27% פקדונות 1.52% קרנות נאמנות 3.41%</p>
הפניקס מסלול השקעה מניות למקבלי קצבה ² (9590)	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	<p>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 87.25% מזומנים ונכסים אחרים 7.55% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.12% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 1.40% ממשלתיות אג"ח סחירות 3.68% פקדונות 3.68%</p>
הפניקס מסלול השקעה הלכה למקבלי קצבה ² (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.	<p>מזומנים ונכסים אחרים 3.69% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 24.63% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 13.48% ממשלתיות אג"ח סחירות 58.20%</p>

[2] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016.

- 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 פנימי, חוות דעת או המלצה ואינו מהווה תחליף ליעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. • מדיניות ההשקעה של כלל המסלולים תואמת לדרישות הממונה אשר בתוקף מינואר 2016. • מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). • מספר גוף מוסדי: 520023185.