

עלון תשואות אפריל 2018

ביטוח מנהלים, תגמולים לעצמאיים
ומסלול לזמן פרישה



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



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

אפריל 2018

שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 5/17-4/18	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית		יטרת נכסים נכון ל- 30/04/2018 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 30/04/2018
		3 שנות אחרונות 5/15-4/18	5 שנות אחרונות 5/13-4/18		
הפניקס מסלול השקעה אג"ח¹ (47) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארך ובחול: אג"ח סחירות ושאין סחירות, נ"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	3.30%	3.76%	2.35%	362,874	
הפניקס מסלול השקעה לבני 50 ומטה² (471) נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדיון. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.	6.41%	-	-	1,600,001	
הפניקס מסלול השקעה לבני 50 עד 60² (9593) נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדיון. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.	5.88%	-	-	964,468	
הפניקס מסלול השקעה לבני 60 ומעלה² (9594) נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדיון. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.	4.82%	-	-	643,781	
הפניקס מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה)³ (9587) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	3.33%	-	-	436,490	

[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 (גמלה)" 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 מוסדי: 520023185.



שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 5/17-4/18	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי		סטיית התקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 5/13-4/18	יתרת נכסים נכון ל- 30/04/2018 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 30/04/2018
		3 שנות אחרונות 5/15-4/18	5 שנות אחרונות 5/13-4/18			
<p>הפניקס מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות² (9585)</p> <p>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>	4.78%	-	-	-	291,929	
<p>הפניקס מסלול השקעה מניות² (9579)</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובה"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p>	10.51%	-	-	-	141,857	
<p>הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי מניות חו"ל² (9554)</p> <p>נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות חו"ל.</p>	11.86%	-	-	-	46,726	

[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 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 מוסדי: 520023185.



שם המסלול	מדיניות השקעה	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 30/04/2018
הפניקס מסלול השקעה הלכה 4 (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.	<ul style="list-style-type: none"> ממשלתיות אג"ח 25.56% אג"ח קונצרני סחיר 28.87% מניות, אופציות ותעודות סל 36.64% מזומנים ונכסים אחרים 8.93%
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 ותעודות סל מנייתיות 0.08% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 50.25% מזומנים ונכסים אחרים 5.94% קרנות נאמנות 2.12% אג"ח סחירות ממשלתיות 41.54%
הפניקס מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה 4 (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.	<ul style="list-style-type: none"> מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 16.41% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.02% מזומנים ונכסים אחרים 4.77% קרנות נאמנות 4.03% אג"ח סחירות ממשלתיות 26.47% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 48.31%
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 ותעודות סל מנייתיות 85.44% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.03% מזומנים ונכסים אחרים 5.27% קרנות נאמנות 9.26%
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"> ממשלתיות אג"ח סחירות 60.59% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 22.50% מזומנים ונכסים אחרים 4.18% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 12.73%

[4] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016. תשואתם אינה מפורסמת הואיל וטרם השלימו שנה עם ירידת 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 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.