**ריכוז פרטיים כלליים על הכשרה לבני 50 ומטה\* : תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח**

**01.01.2020-31.12.2020**

|  |  |
| --- | --- |
| **תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה** | |
| **שיעור תשואה נומינלית** | |
| 11.23% | שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו) |
| 10.62% | שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו) |
| 6.88% | ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2016-2020 |
| 0.6%- | שיעור ירידת המדד בשנת הדו"ח |
| 0.2% | ממוצע שיעור עליית המדד ל5 שנים:2016-2020 |

|  |  |
| --- | --- |
| **דמי ניהול ועמלות %** | |
| שיעור דמי הניהול מהפרמיות שנגבו בפועל מהמבוטחים בממוצע: | 3.25% |
| שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע: | 0.55% |
| שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע: | - |
| שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח: | 0.26% |
| שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח: | 0.15% |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2020 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות** | | | | | | | | | |
| השקעות אחרות | נדל"ן | תעודות סל | הלוואות | מניות | אג"ח קונצרניות סחירות | אג"ח ממשלתיות סחירות | מזומנים ושווי מזומנים | אג"ח ח"צ | אג"ח קונצרני לא סחיר | |
| 13.30% | - | 14.30% | 1.55% | 33.14% | 8.29% | 12.68% | 15.79% | - | 0.96% | |

יתרת הנכסים:

יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2020 (באלפי ₪): 294,921

מדיניות השקעה לשנת 2021

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| אפיק השקעה | **שיעור חשיפה ליום 30.11.2020** | **שיעור חשיפה צפוי לשנת 2021** | **טווח סטייה** | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | מדד ייחוס |
| מניות (תעודות סל, קרנות נאמנות,חוזים אופציות ונגזרים) |  | 46% | **+/- 6%** | 40%-52% | 40% - ת"א 125 |
| **46.32%** | 60% - MSCI World |
| אג"ח ממשלתי (סחיר ולא סחיר ,קרנות נאמנות ,תעודות סל, חוזים ונגזרים) | **16.18%** | 18% | **+/- 5%** | 13%-23% | 50% מדד ממשלתי שקלי 2-5 |
| 50% מדד ממשלתי צמוד 2-5 |
| אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר ,קרנות נאמנות ,תעודות סל, חוזים ונגזרים) | **19.55%** | 14% | **+/- 6%** | 8%-20% | 80% תלבונד 60 |
|  | 20% Barclays Global Aggregate Index |
| נדל"ן | **0.75%** | 4.0% | **+/- 5%** | 0%-9% | ממשלתי צמוד 5-10 |
| קרנות השקעה+ קרנות גידור | **9.66%** | 11.0% | **+/- 5%** | 6%-16% | מדד HFRI WORLD |
| הלוואות לחברות + הלוואות עמיתים | **1.59%** | 3.0% | **+/- 5%** | 0%-8% | ממשלתי לא צמוד 2-5 |
| אחר (מזומן,פקדונות,סחורות) | **9.41%** | 13.0% | **+/- 5%** | 8%-18% | ריבית בנק ישראל |
| **סה"כ** | **103.46%** | **109%** |  |  |  |
| חשיפה למט"ח | **22.73%** | 19% | **+/- 6%** | 13%-25% | 70% דולר 30% אירו |