



מדריך למבוטח

דיווח שנתי לשנת 2014

מבוטח/ת יקר/ה,

בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח התשנ"ז - 1996
חברות הביטוח בישראל מחויבות לשלוח למבוטחיהן, אחת לשנה,
תוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלהן, דין וחשבון לשנה שנסתיימה.

הדיווח כולל בתוכו את כל המידע הרלוונטי והעדכני אשר עשוי להיות חיוני עבורך.
חברת זו, המצורפת לדוח השנתי, תסייע לך בהבנת הדוח והיא כוללת:

הסבר על תוכניות הביטוח השונות.....עמ' 4
מילון מושגים ודגשים.....עמ' 8
ריכוז פרטים כלליים על הקרנות, תשואות, דמי ניהול ונכסים.....עמ' 13-33

אנו מקווים כי חברת זו תסייע לך.

נשמח לעמוד לרשותך בכל עת באמצעות מוקד קשרי לקוחות טל': *3453
ובאמצעות אתר האינטרנט שלנו שכתובתו: www.hcsra.co.il

ביטוח
בעולם
פתוח



קבלו מגוון רחב של עדכונים שוטפים, מידע רב בנושא
הביטוח, ייעוץ, טיפים ועוד - הכל בלחיצה אחת!

חדש: בלוג הכשרה



blog.hcsra.co.il

לפרטים כנסו:

hcsra.co.il

תקליק ותדע



הצטרפו אלינו גם בפייסבוק ובטוויטר ותוכלו ליהנות
מעדכונים בזמן אמת, מגוון פעילויות, תחרויות ופרסים

הכשרה ביטוח בעולם פתוח

חברה לביטוח המלאכה 6, חולון 5811801 ת.ד 1877 טל' 03-7960000 או 03-5167870 פקס. www.hcsra.co.il

תכניות/כיסויים ביטוחיים

ריסק: ביטוח למקרה מוות בלבד. הפרמיה עולה מדי תקופה בהתאם לתכנית הנרכשת. סוג ביטוח זה נקרא בשמות: הכ"1, הכ"5, מגן 1, מגן 5, מגן 6, מגן 7, מגן 10, מגן 12, מגן לכני הזוג (המספר ליד שם התוכנית מציין את מועדי שינוי שיעור הפרמיה בשנים שלמות).

חודשית - הכנסה למשפחה: תכנית לתשלום קצבה חודשית למקרה מוות. במות המבוטח ישולם למוטבים סכום חודשי שנקבע מראש החל ממועד פטירת המבוטח ובמשך תקופת התשלום שנקבעה בפוליסה.

ביטוח לכל החיים: תכנית ביטוח המשלבת ביטוח למקרה מוות וצבירה של חסכון. הביטוח הינו עד גיל 95. סכום הביטוח ישולם לאחר פטירתו של המבוטח ללא תלות בגילו בזמן הפטירה. בתכנית זאת המבוטח משלם פרמיה לכל ימי חייו וקיימת אופציה לשלם את הפרמיה עד גיל מסוים ולאחר מכן המבוטח יהיה פטור מתשלום פרמיות וימשיך להיות מבוטח.

ביטוח מעורב: תכנית זו משלבת ביטוח למקרה מוות וצבירה של חסכון. סכום הביטוח ישולם באחד משני המקרים (לפי המוקדם מביניהם):

- פטירת המבוטח במהלך תקופת הביטוח.
 - תום תקופת הביטוח.
- בביטוח זה יש ערכי פדיון וערכי סילוק.

ביטוח מעורב זמן פירעון קבוע - זפ"ק: תוכנית זו מורכבת מחסכון וריסק (התוכנית מתאימה בעיקר לחסכון עבור ילדים לרכישת השכלה גבוהה או לכל מטרה אחרת) אם המבוטח נפטר במהלך תקופת הביטוח, תשלום הפרמיות יפסק והמוטב יקבל את מלוא סכום הביטוח בתום תקופת הביטוח. תוכנית זאת, נקראת גם "הכשרה להשכלה גבוהה".

זורן פלוס: תכנית זו דומה לתכנית ביטוח מעורב. אך למבוטח ישולם מענק בנוסף לסכום הביטוח, במהלך תקופת הביטוח כמועד הזכאות.

הכ"י לילד: בתכנית זו הילד הוא המבוטח. התכנית כוללת חיסכון וריסק והיא מסתיימת בגיל 65 של הילד. לילד יש אפשרות בבגרותו להגדיל באופן משמעותי את סכום הביטוח והחיסכון ללא תלות במצב בריאותו, במועדים קבועים מראש.

ביטוח משכנתא: בתכנית זו סכום הביטוח ירד לאורך תקופת הביטוח. בהתאם לירידה ביתרת ההלוואה בלוח הסילוקין. במות המבוטח, החברה תשלם למוטב, הבנק, את יתרת חוב ההלוואה וסכום הביטוח הנותר ישולם למוטבים. תכנית זו נקראת הכ"י למשתכן והכ"י-1 למשכנתא.

ביטוח גימלא: בכל סוגי הגמלאות משלם המבוטח פרמיות לצבירת ערך חסכון שישמש לתשלום גמלא חודשית בתום תקופת הביטוח. עם הגיע המבוטח לגיל תום הביטוח, החברה תשלם למבוטח גמלא חודשית במשך כל ימי חייו, כאשר בכל מקרה מובטח תשלום של מינימום מספר גמלאות, בהתאם לתנאי הפוליסה.

נכות מקצועית: תוכנית דומה לנכות רגילה, אולם סכום הביטוח ישולם במקרה שנשלח מהמבוטח באופן תמידי ומוחלט היכולת לעסוק בעיסוק סביר אחר בהתאם למוגדר בפוליסה.

מוות מתאונה: ביטוח נוסף למקרה מות המבוטח כתוצאה מתאונה בלבד.

מחלות קשות: ביטוח למקרה גילוי מחלות קשות. עם גילוי המחלה ישולם סכום הביטוח כמוגדר בפוליסה. תכנית זו נקראת: "בריאות ב'", "בריאות פלוס", "גילוי מחלות קשות".

סרטי נשים - פיצוי חודשי: תוכנית ביטוח לנשים למקרה גילוי מחלת סרטן השד ו/או הרחם. עם גילוי המחלה ישולם פיצוי חודשי שנקבע בפוליסה לתקופה שלא תעלה על 12 חודשים.

הכ"י להשתלות: כיסוי להשתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל שלא ניתנים בישראל עד לתקרות הנקובות בפוליסה.

סל תרופות: כיסוי לרכישת תרופות שאינן נכללות בסל הבריאות הממלכתי עד לתקרה הנקובה בפוליסה.

בריאותית: ביטוח לניתוחים, המעניק למבוטח תשלום פיצוי במקרה של ניתוח, בגובה הסכומים המצוינים ברשימת הניתוחים בפוליסה.

הכ"י סיעוד: ביטוח המעניק למבוטח פיצוי חודשי בהיות המבוטח בעל צורך סיעודי כמוגדר בפוליסה. סכום הביטוח ישולם בתשלומים מתום תקופת ההמתנה, לתקופה כפי שהוגדרה בפוליסה וכל עוד המבוטח במצב סיעודי.

כל חייר: תכנית זו מבטיחה תשלום למבוטח במקרה שהמבוטח הוגדר כסיעודי. התשלום ישולם למבוטח מתום תקופת ההמתנה למשך תקופת התשלום שנקבע בפוליסה.

הקדמת סכום ביטוח במקרה של מחלה סופנית: תכנית ביטוח המבטיחה תשלום מחצית סכום הביטוח למקרה מוות אם המבוטח חלה במחלה סופנית כמשמעה בתוכנית הביטוח. לאחר התשלום הנ"ל יוקטן סכום הביטוח למקרה מוות בסכום ששולם.

למענך: ביטוח המעניק למבוטח פיצוי חודשי במקרה של אובדן יכולתו לבצע פעולות יומיומיות בעבודות משק הבית, כתוצאה מתאונה או מחלה, בכפוף לתנאי הפוליסה. הפיצוי החודשי ישולם מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אובדן היכולת הנ"ל ולכל המאוחר עד מועד תום תקופת הביטוח של התוכנית. אובדן היכולת נקבע על פי מבחני אי-יכולת ביצוע פעולות יומיומיות בעבודות משק הבית.

משפחה בטוחה: פוליסה לביטוח תאונות הכוללת את הכיסויים: מוות מתאונה, מוות כתוצאה מתאונה, שברים, כוויות, פיצוי יומי בגין אשפוז בבית חולים, פיצוי בגין מצב סיעודי.

מגן לעתיד: מגן לעתיד מעניק במקרה מוות של המבוטח תשלומים חודשיים למוטבים, ממועד הזכאות ועד תום תקופת הביטוח בפוליסה היסודית. סכום הביטוח נקבע ע"י המבוטח במועד הצטרפותו לנספח לפי אחת מאפשרויות הבאות:

- תשלום חודשי - קבוע.
 - תשלום חודשי שיקבע במועד הצטרפות לכיסוי הביטוח וישתנה לאורך תקופת הביטוח בהתאם לגיל המבוטח במועד קרות המקרה.
1. עד גיל 45 מסכום שנקבע.
 2. מגיל 46 עד 55 75% מסכום שנקבע.
 3. מגיל 56 תום תקופת הביטוח 50% מהסכום שנקבע.

מגן לעתיד פלוס: סכום הביטוח מגן לעתיד פלוס מאפשר לרכוש הרחבה בשיעור קבוע מסכום הביטוח החודשי של הכיסוי "מגן לעתיד" כפי שיקבע ע"י המבוטח לפי אפשרויות הבאות:

1. אפשרות א': 10% מסכום הביטוח החודשי של הכיסוי "מגן לעתיד".
2. אפשרות ב': 15% מסכום הביטוח החודשי של הכיסוי "מגן לעתיד".
3. אפשרות ג': 20% מסכום הביטוח החודשי של הכיסוי "מגן לעתיד".

ביטוח עדיף: פוליסות לביטוח חיים, המשלבות בין חסכון לריסק בהתאם לתמהיל שבחר המבוטח. חלק מהפרמיה מיועד לצורך רכישת ריסק, בעוד חלק אחר מופנה לצורך צבירת חיסכון. תכניות עדיף מיועדות למנהלים, לעצמאים ולפרט.

ביטוח עדיף - קצבה / עדיף קצבה פלוס / עדיף קצבה לעצמאיים: פוליסת קצבה המשלבת ביטוח למקרה מוות וצבירה של חסכון בהתאם לתמהיל שקבע המבוטח. בהגיע המבוטח לגיל הזכאות תשלום קצבה חודשית בהתאם לתנאי הפוליסה.

עדיף הוני / פלוס פרט / עצמאי / מנהלים: פוליסה הניתנת המשלבת ביטוח למקרה מוות וצבירה של חסכון בהתאם לתמהיל שקבע המבוטח. בהגיע המבוטח לגיל הזכויות ישולם החיסכון כסכום חד פעמי בהתאם לתנאי הפוליסה.

מסלולית / מסלולית ירדן שי: פוליסת ביטוח חיים משולבת עם חסכון. כספי החיסכון מושקעים במסלולי השקעה על פי בחירה של בעל הפוליסה או המבוטח, לפי עניין. קיימים מספר סוגי פוליסות מסלוליות: מסלולית מנהלים, לעצמאיים, לפיצויים ואישית (אישית לא מוכרת כקופת גמל) מסלולית ירדן מנהלים, ירדן לעצמאיים וירדן אישית (ירדן אישית לא מוכרת כקופת גמל). שי מנהלים, לעצמאיים, לפיצויים ואישית (שי אישית לא מוכרת כקופת גמל).

עתידי למנהלים ועובדים שכירים / עתידי לעצמאיים: תכנית המשווקת החל מ-01/01/2013. התוכנית משלבת בין חסכון לביטוח חיים ובין תוכנית משלמת לקצבה לבין תוכנית לא משלמת לקצבה ומאפשרת גמישות מרבית. בתוכנית המשלמת לקצבה והלא משלמת לקצבה מקדמי ההמרה אינם מובטחים ויקבעו בעת תשלום הקצבה הראשונה.

עתידי 60 פלוס למנהלים ועובדים שכירים / עתידי 60 פלוס לעצמאיים: תכנית המשווקת החל מ-01/01/2013 למצטרפים מגיל 60 ואילך. התוכנית משלבת בין חסכון לביטוח חיים ובין תוכנית משלמת לקצבה לבין תוכנית לא משלמת לקצבה ומאפשרת גמישות מרבית. התוכנית מבטיחה מקדמי קצבה מובטחים לבוחרים במסלול 240 גמלאות.

בסט אינווסט: סדרה של מוצרים לחסכון והשקעה לטווח קצר וארוך המיועדת לפרט, לעצמאי או לשכיר, כחסכון שוטף או כהפקדה חד פעמית לתכנית הון / לתוכנית משלמת לקצבה ולתוכנית לא משלמת לקצבה.

בסט אינווסט למנהלים ועובדים שכירים / בסט אינווסט לעצמאיים: החל משנת - 01/01/2013 בתוכנית המשלמת לקצבה והלא משלמת לקצבה מקדמי ההמרה אינם מובטחים ויקבעו בעת תשלום הקצבה הראשונה.

בסט אינווסט 60 פלוס למנהלים ועובדים שכירים / בסט אינווסט 60 פלוס לעצמאיים: תכנית המשווקת החל מ-01/01/2013 למצטרפים מגיל 60 ואילך. תוכנית חסכון המשלבת בין תוכנית משלמת לקצבה לבין תוכנית לא משלמת לקצבה ומאפשרת גמישות מרבית. התוכנית מבטיחה מקדמי קצבה מובטחים לבוחרים במסלול 240 גמלאות.

הכי מוגן: חבילה ביטוחית המעניקה בטחון למקרה מוות, נכות מתאונה, מוות מתאונה, גילוי מחלות קשות, הקדמת סכום ביטוח במקרה של מחלה סופנית ושחרור מפרמיה במקרה של אובדן כושר עבודה.

פיצוי חודשי באובדן כושר עבודה: בתכנית זו ישולם פיצוי חודשי למבוטח במקרה של אובדן כושר עבודה ממחלה או מתאונה, בכפוף להגדרות בתנאי הפוליסה, משך התשלום מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי כושר עבודה של המבוטח ולכל המאוחר עד מועד תום תקופת הביטוח של התוכנית. בנוסף לקבלת הפיצוי מחברת הביטוח, יהיה המבוטח משוחרר מתשלום הפרמיה כל עוד נמשך אי כושר העבודה, ולכל המאוחר עד תום תקופת הביטוח בתכנית. סוג ביטוח זה נקרא בשמות: שלב, שלב בפעולה, הכ"י להכנסה והכ"י להכנסה בפעולה.

פיצוי חודשי באובדן כושר עבודה (גמל): תכנית הכפופה לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) ומשווקת החל מ-01/07/2013. ניתן לרכוש בפוליסות ביטוח מנהלים ועובדים שכירים או בתכנית ביטוח לעצמאיים.

שחרור מתשלום פרמיות באובדן כושר עבודה: בתוכנית זו ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום הפרמיה במקרה של אובדן כושר עבודה, ממחלה או מתאונה. משך "השחרור" מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר של המבוטח ולכל המאוחר עד מועד תום תקופת הביטוח.

נכות מתאונה: ביטוח נוסף למקרה נכות צמיתה, מלאה, או חלקית מתאונה בלבד. שיעור התשלום למבוטח מסכום הביטוח נקבע בהתאם לאחוזי הנכות כמוגדר בפוליסה.

נכות רגילה: כיסוי בו ישולם סכום הביטוח בתשלום חד פעמי במקרה והמבוטח יאבד באופן מוחלט ותמידי את כושר העבודה ולא יוכל לעסוק בשום עיסוק אחר.



**ביטוח
בעולם
פתוח**

העולם היום זז מהר, צריך פתיחות כדי לעמוד בקצב.

היום תמצא בהכשרה המון פתיחות לרעיונות, פתיחות ליוזמות, פתיחות לשינופי פעולה וגם פתיחות של הלב להקשבה.

כדי להצליח בעולם הפתוח אתם צריכים חברת ביטוח שהיא חלק מהעולם הזה. אתם צריכים את הכשרה.

מאז שנרכשה הכשרה על ידי אלי אלעזרא עשתה החברה קפיצת מדרגה משמעותית וביססה את מעמדה כאחת מחברות הביטוח הצומחות ביותר בשנים האחרונות.

הכשרה מזוהה בענף כתברה היוזמת ומפתחת מוצרים ופתרונות חדשניים, שנותנים מענה למגוון רחב של צרכים.

הכשרה 
חברה לביטוח

הכשרה חברה לביטוח בע"מ
www.hcsra.co.il *3453

מילון מושגים ודגשים

סכום ביטוח למקרה הביטוח:

סכום הביטוח שישולם בקרות אירוע הביטוח - מקרה מוות, נכות או מחלה קשה וכד'.

מוטב:

הזכאי לתגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח.

מקרה הביטוח:

המאורע כמוגדר בפוליסה (כגון: מקרה מוות, ניתוח, סיעוד, נכות, מחלה קשה וכו' לפי העניין) אשר התרחשותו מזכה את המוטב או המבוטח לפי העניין בקבלת תגמולי הביטוח.

פוליסה פעילה:

פוליסה שהפרמיות (דמי הביטוח) בגינה משולמות כסדרן, נכון למועד הדוח.

בנוס:

סכום המתווסף לחסכון שנצבר לזכות המבוטח בפוליסה לביטוח חיים המשתתף ברוחי תיק ההשקעות, כאשר התשואה בפוליסה גבוהה מהתשואה הריאלית, בתוספת הריבית התעריפית.

מלוס:

סכום שנגרע מיתרות בנוס או מתווסף לדמי הביטוח בפוליסות ביטוח חיים משתתפת ברווחים מסוג קלאסי, הנובע מתשואה בפוליסה הנמוכה מהתשואה הריאלית, בתוספת הריבית התעריפית.

פוליסה מסולקת / מוקפאת:

פוליסה בשילוב חסכון שתשלום הפרמיות בגינה הופסק תחשב כפוליסה מוקפאת, עם הקפאת הפוליסה יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה.

פוליסה משתתפת ברווחים - רב רווח:

בפוליסה זאת, חלק הפרמיה המופנה לחסכון מושקע בתיק השקעות שמנוהל בנפרד מיתר ההשקעות של חברת הביטוח לפי תקנות ההשקעה. (איגרת זו כוללת את הרכב תיק ההשקעות ושיעורי התשואה ליום הדוח) שיעור הרווח נטו מהשקעות נזקף לפרמיה המופנית לחסכון.

נספח הוני:

יעוד חלקי או מלא של הזכויות בתוכנית הקצבה לסכום הוני חד פעמי.

נספח קצבה:

יעוד חלקי או מלא של הזכויות בתוכנית הונית לטובת מסלול קצבה, כך שבתום תקופת הביטוח יימשכו הכספים אלו בדרך של קצבה חודשית.

משכורת מבוטחת:

משכורתו החודשית של המבוטח בגינה משולמת הפרמיה (פירוט המשכורת המבוטחת ופירוט ההפקדות מאפשרות לעמית השכיר לוודא כי הפקדותיו והפקדות מעבידו עוברות באופן חודשי ורציף לקופת הביטוח).

% החיסכון בפוליסה מסוג "עדיף":

היחס בין חלק הפרמיה המופנה לחסכון בעדיף יסודי ועוד חלק הפרמיה המופנית לחסכון טהור לבין סה"כ הפרמיה השוטפת ששולמה לפוליסה עדיף ללא כיסויים נוספים לרבות הפרמיות ששולמו לסיכונים מוות בתוכנית עדיף, פרמיה שוטפת לחסכון גורם פוליסה וגורם גביה.

קופת ביטוח:

תוכנית ביטוח המנוהלת על ידי מבטח ואשר אושרה כקופת גמל לתגמולים, לפיצויים או קצבה.

קנס משיכה:

סכום המנוכה מהכספים שנצבר בתוכנית הביטוח בגין משיכה מוקדמת של הכספים, בהתאם לתנאי הפוליסה.

קופה גמל משלמת קצבה:

קופה למטרת קצבה שניתן למשוך ממנה במישרין את הכספים שהצטברו בה כקצבה חודשית או כהיוון קצבה.

קופה גמל לא משלמת קצבה:

קופה למטרת קצבה שלא ניתן למשוך ממנה במישרין את הכספים שהצטברו בה (למעט כספים שהצטברו בתוכניות ביטוח מנהלים ככספיי פיצויי פיטורין וחריגים נוספים, הקבועים בהסדר התחיקתי), אלא באמצעות העברתם לקופה משלמת לקצבה אשר היא תשלם את הקצבה החודשית או את הכספים שיתקבלו מהיוון הקצבה.

ריכוז זכויות ערך פדיון מנהלים:

הערך הכספי שנצבר לזכות המבוטח, בכיטוח מנהלים, במקרה של עזיבת עבודה, בהתאם לתנאי הפוליסה.

ערך פדיון תגמולי מבוטח שכיר:

ערך פדיון שנצבר בגין הפרשות העובד למרכיב התגמולים.

ערך פדיון תגמולי מעביד:

ערך פדיון שנצבר בגין הפרשות המעביד למרכיב התגמולים.

ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי):

ערך פדיון שנצבר בגין הפרשות המעביד (לרבות מעביד נוכחי) למרכיב הפיצויים.

ערך פדיון תגמולי מבוטח עצמאי:

הערך הכספי שנצבר לזכות מבוטח במעמד עצמאי, בהתאם לתנאי הפוליסה.

ערך פדיון לפרט:

הערך הכספי שנצבר לזכות המבוטח בפוליסת פרט, בהתאם לתנאי הפוליסה.

חסכון מצטבר הוני:

החיסכון ההוני אשר נצבר לזכות המבוטח נכון למועד הדו"ח ושישולם כסכום הוני / חד פעמי.

חסכון מצטבר לקצבה:

הצבירה למרכיב הקצבה אשר נצברה לזכות המבוטח נכון למועד הדוח ושתשלום בתום תקופת הביטוח כקצבה חודשית כפוף לתנאי הפוליסה.

קצבה צפויה למבוטח:

הקצבה הצפויה למבוטח בתום תקופת הביטוח, אשר חושבה לפי תנאי הפוליסה נכון למועד הדוח.

סך ערך מסולק:

סכום החיסכון שיהיה במועד סיום תקופת הביטוח, ללא המשך תשלומים לפוליסה. בפוליסה מסוג "מעורב" סכום החיסכון שיהיה במועד סיום תקופת הביטוח, ללא המשך תשלומים לפוליסה. וסכום ביטוח חיים למקרה פטירה לפני מועד סיום תקופת הביטוח. בפוליסה מסוג "גמלא" סכום הגמלה החודשית שתהיה במועד סיום תקופת הביטוח, ללא המשך תשלומי לפוליסה. בביטוח מנהלים - סכום הביטוח המוקטן בפוליסה הכולל מרכיב חסכון במקרה של הפסקת תשלום הפרמיות כתוצאה מעזיבת עבודה.

ריסק למקרה מוות:

סכום תגמולי הביטוח שישולמו למוטבים במקרה מות המבוטח, נכון למועד הדוח.

אובדן כושר עבודה:

גובה סכום תגמולי הביטוח (פיצויי חודשי) נכון למועד הדוח שישולמו למבוטח במקרה של אובדן כושר עבודה - ראה פירוט בחלק "תוכנית/כיסויים ביטוחיים".

דמי ניהול:

דמי ניהול בפוליסות שהונפקו החל משנת 2004 המנוכים מהפרמיה ומהחיסכון המצטבר בהתאם למצוין בתנאי הפוליסה / דף פרטי הביטוח.

דמי ניהול מפרמיה:

סכומים המנוכים ע"י החברה מהפרמיה השוטפת בתוכניות מסלולית למיניהן, בשיעורים המצוינים בתנאי הפוליסה / דף פרטי הביטוח.

דמי ניהול קבועים מהחיסכון המצטבר (מצבירה):

סכומים המנוכים ע"י החברה מהחיסכון המצטבר בכל מסלול השקעה בשיעורים קבועים המצוינים בתנאי הפוליסה / דף פרטי הביטוח.

דמי ניהול משתנים מהחיסכון המצטבר:

דמי ניהול המנוכים מהחיסכון המצטבר בפוליסות המשתתפות ברווחי תיק השקעות ושהונפקו עד, 31.12.2003 בהתאם לתנאי הפוליסה.

דמי העברת מסלול:

בפוליסות המנופקות החל מ - 1.1.2004. העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי ההשקעה השונים מעל 4 פעמים בשנה יחוייב בעל הפוליסה ו/או המבוטח לפי העניין בשיעור 0.25% מהחיסכון המועבר.

דמי ניהול חשבון/גורם פוליסה:

פרמיה שנתית נוספת לכיסוי הוצאות בגין הגביה והטיפול השוטף.

שיעור תשואה אישית בפוליסה:

שיעור אשר יחושב לפי התשואה שהושגה על התנועות שנעשו בחשבון הפוליסה של המבוטח במהלך שנת הדו"ח. שיעור התשואה האישית מוצג במונחים נומינליים לאחר ניכוי דמי ניהול שנוכו בפועל מחשבון הפוליסה.

מסלול השקעה:

כספי החיסכון המושקעים במסלולי השקעה השונים המאופיינים ברמות סיכון שונות. המבוטח / בעל הפוליסה לפי עניין בוחר את תמהיל השקעות המתאים לצרכיו, המסלולים הקיימים מניית, אג"ח ממשלתי, וכללי כופף לתנאי הפוליסה ונספחי השקעות.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופות גמל) התשע"ד 2014

בחודש אוגוסט 2014 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופות גמל) התשע"ד 2014 (להלן "התקנות"). מטרת התקנות הינה קביעת כללים ברורים לאופן הפקדת התשלומים לקופת גמל לרבות אמצעי התשלום, והנתונים שעל המעביד למסור בעת הפקדת התשלומים. בנוסף, התקנות קובעות כי על החברה לשלוח למעסיק היזון חוזר על אופן קליטת הכספים שהתקבלו בחברה. עוד נקבע בתקנות כי על החברה לפעול לגביית תשלומים והריביות שנצברו כתוצאה מאיחורים של המעביד בהעברת הכספים.

דוח שנתי ורבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי

בחודש יולי 2014 פורסם חוזר בשם "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי". הדוח במתכונתו החדשה יציג נתונים המהותיים ביותר החשובים לחוסך, בצורה פשוטה, בהירה וברורה. הדוח המתומצת יישלח לחוסכים החל מדוח עבור שנת 2014, כמקביל, יציג הגוף המוסדי דוח שנתי מפורט בחשבון האישי של החוסך באתר האינטרנט, דוח שיכלול נתונים נוספים שעשויים לעניין את החוסך. משלוח הדוח יתאפשר גם באמצעות הדואר האלקטרוני, אם החוסך ביקש זאת.

חוק חלוקת כספי הפנסיה בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד

בחודש אוגוסט 2014 פורסם חוק הקובע הסדרים, בענין חלוקה של החיסכון הפנסיוני בין החוסך לבין בן זוג לשעבר. מטרת החוק לאפשר חלוקת הכספים שנצברו בקופות הפנסיה והגמל של בן הזוג ממנו נפרדו, כחלק מפירוק השיתוף ביניהם. החוק מבוסס על מסקנות הוועדה הציבורית לבחינת חלוקת זכויות פנסיה בין בני זוג שנפרדו בראשות השופט שוחט, שהמליצה להסדיר את מעמדו של בן הזוג הפרוד בדרך שתאפשר לו להגן על זכויותיו לרכוש שנצבר במהלך החיים המשותפים ולממש אותן, גם אם אינו רשום כבעל זכויות בקרן הפנסיה וזכויות הגמל.

המסלקה הפנסיונית

החל מחודש יולי 2014, המערכת פתוחה לכלל ציבור החוסכים, באמצעות אתר האינטרנט של המסלקה. כל חוסך יכול לקבל פירוט בדבר התוכניות הפנסיוניות שלו, יתרות החיסכון, והפקדות.

בחודש אוגוסט 2014 פרסמה המסלקה הפנסיונית, באישור הממונה, שורה של כללים אשר הסדירו פעולות וממשקים חדשים:

- בקשה להעברת יפיו כוח שלא אגב בקשה למידע.
- בקשה לקבלת מידע על כלל המוצרים של חוסך בחברה מסוימת.
- בקשה לקבלת מידע על יתרות פיצויים: עבור כלל עובדי המעסיק ועבור עובד מסוים.
- עדכון תהליך הטיפול בבקשת מידע מתמשך מגוף המוסדי בגין חוסך מסוים.

ביום ה-17 בספטמבר 2014 פורסם חוזר מבנה אחיד (חוזר גופים מוסדיים 2014-9-13). לחוזר נוסף נספח ה' שעניינו "ממשק מעסיקים" נספח זה מסדיר מבנה אחיד להעברת מידע על הפקדת תשלומים לקופת גמל ולמתן היזון חוזר מגוף מוסדי למעסיק. הנספח מהווה נדבך משלים לאמור בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014.

עקרונות הממשק:

- 2.5.1** המגדיר למעסיק מבנה אחיד להעברת נתונים לגוף מוסדי, אופן הפקדת התשלומים לקופ"ג, סך התשלומים שהופקדו לאותה קופה. במקביל על המעסיק לדווח על הפסקת הפקדות, אם היו כאלה.
- 2.52** במענה לדיווח המעסיק, נדרש הגוף המוסדי להעביר היזון חוזר על קליטת הדיווח ועל אופן רישום הכספים בקופת העמית.
- 2.53** בחודש מאי 2014 פורסם חוזר על ממשק חדש, המספק יתרות פיזיים.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל) (תיקון), התשע"ד 2014

בתאריך 11.08.2014 פורסם תיקון לתקנות, להלן עיקרי התיקון:

1. אחריות הקופה המקבלת: ההסדר החוקי מאז 2008 התייחס בפירוט רב לכיצד העברות כספים בין קופות גמל בלוחות זמנים מוקפדים ומפרט את הסנקציות שיוטלו על גוף שלא מעביר כספים במועד. במסגרת התיקון שבוצע בתקנות נקבעה גם אחריות על הגוף המנהל את המוצר הפנסיוני המקבל.
2. העברת כספי תגמולים מקופה הונית לקופה לקצבה אפשרית לקופה משלמת קצבה בלבד.
3. העברת כספי פיזיים מקופה הונית לקופה לקצבה (משלמת או לא משלמת) - מבוטט שגילו מעל 60 ומעלה ראשי להעביר כספים לקופת גמל לקצבה, גם ללא העברה מקבילה של כספי התגמולים.
4. איחוד חשבונות שונים בקופת גמל לתגמולים (הפקדות עצמאי לפני 1/01/2006), אפשרית ובלבד שבכל החשבונות המבוטט זכאי למשוך את הכספים בפטור ממש.
5. במקרה של עיכוב בשל התנהלות הקופה המקבלת, עליה לזכות את חשבון המבוטט בהפרש החיובי. במקרה וקיים, בין סכום היתרה הצבורה שהיה עומד לזכותו אילו התהליך היה מתנהל בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בתקנות.
6. העברת חשבון קופת גמל על שם קטין: במסגרת חוזר העברות החדש הוסדרה לראשונה העברת כספי חשבון על שם עמית קטין בקופת גמל, אשר נפתח על ידי מקנה מתנה שקבע במעמד פתיחת החשבון כי ניהול החשבון יהיה בידי אדם שאינו אחד מהורי הקטין ויהיה רק בידי מקנה המתנה, כמובן כל עוד לא הגיע לגיל 18.
7. צירוף צילום תעודת זהות או פרוטוקול מורשי חתימה.
8. עילות לסירוב העברה: במסגרת חוזר ההעברות החדש פורטו עילות נוספות לסירוב קופה מעבירה להיענות לבקשת העמית להעביר כספים לקופה המקבלת.
9. הודעת מעסיק: נוספה הדרישה שהחברה המנהלת את קופת הגמל המעבירה, במקרה של העברת חשבון עמית שכיר הכולל מרכיב פיזיים, תודיע למעסיק על העברת הכספים.

חוק חוזה הביטוח (תיקון מספר 6) התשע"ד 2014

בתיקון לחוק, שפורסם במרץ 2014, נקבע כי אם סיבת התביעה של המבוטט היא נכות שנגרמה כתוצאה ממחלה או תאונה, תקופת ההתיישנות תיספר רק ממועד בו המבוטט יכול לתבוע את תגמולי הביטוח לפי תנאי חוזה הביטוח.

תקופת התיישנות של תביעה לתשלום תגמולי ביטוח שלוש שנים, מקרות מקרה הביטוח.

ריכוז פרטיים כלליים על קרן ט': תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלי	שיעור תשואה נומינלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
5.96%	5.96%
4.50%	שיעור תשואה נומינלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
6.41%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

0.6%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
15%	שיעור דמי הניהול המשתינים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים: 15% מהרווחים הריאליים
0%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
0.6%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.82%	שיעור דמי הניהול המשתינים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.06%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות סחירים וני"ע אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח'צ	אג"ח לא סחיר
0.07%	0.13%	45.67%	9.88%	-	4.00%	38.81%	1.44%

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח). 63,604

מדיניות השקעה לקרן ט' בשנת 2015

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור החשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
100 ת"א - 50% MSCI World - 50%	37%-49%	+/-6%	43%	45.67%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
אג"ח ממשלתי כללי	35%-45%	+/-5%	40% 1% 39%	38.81% 0.00% 38.81%	אג"ח ממשלתי, מתוך זה: ממשלתי סחיר אג"ח מיעודות
תל בונד 60	10%-18%	+/-6%	12%	11.45%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-10%	+/-5%	5%	4.07%	אחר*
			100%	100%	סה"כ
	10%-22%	+/-6%	16%	17.43%	חשיפה למט"ח

* אפיק אחר כולל: מזומן, פק"מ, קרנות גידור, קרנות השקעה וסחורות.

ריכוז פרטיים כלליים על קרן י': תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית	שיעור תשואה נומינלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
4.08%	4.08%
2.93%	2.93%
5.09%	5.09%
-0.1%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
5.91%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

0.6%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
15%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים: מהרווחים הריאליים
0%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
0.6%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.53%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.25%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
0.06%	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושויי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
4.74%	2.64%	43.65%	23.76%	16.69%	4.79%	-	3.73%

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ₪): 1,407,002

מדיניות השקעה לקרן י' בשנת 2015

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור החשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
100 מ"א - 50% MSCI World - 50%	37%-49%	+/-6%	43%	43.65%	מניות (תעודות סל ואופציות, קרנות נאמנות)
אג"ח ממשלתי כללי	12%-22%	+/-5%	17%	16.69%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24%-36%	+/-6%	30%	30.14%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-10%	+/-5%	5%	2.20%	נדל"ן
	0%-10%	+/-5%	5%	7.32%	אחר*
			100%	100%	סה"כ
	10%-22%	+/-6%	16%	17.52%	חשיפה למט"ח

*אפיק אחר כולל: מזומן, פק"מ, קרנות גידור, קרנות השקעה וסחורות.

ריכוז פרטיים כלליים על מסלולית אג"ח ממשלתי: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית	
3.18%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
2.32%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
4.86%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות	
1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
0.84%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.11%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	-	16.72%	74.87%	7.07%	-	1.34%

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 111,247

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס
80% - אג"ח ממשלתי כללי
20% - תל בונד 60

מדיניות השקעה
מסלול אג"חי - לפחות 70% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה ו/או מק"מ של מדינת ישראל. יתרת הנכסים במסלול יושקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ ו/או בחו"ל.

ריכוז פרטיים כלליים על מסלולית מניות: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

5.56%	שיעור תשואה נומינלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
4.73%	שיעור תשואה נומינלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
5.70%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
0.79%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.22%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
0.10%	-	92.70%	-	-	7.20%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 17,698

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס
50% - ת"א 100
50% - MSCI World

מדיניות השקעה
מסלול מנייתי - לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות.
יתרת הנכסים במסלול יושקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ ו/או בחו"ל.

ריכוז פרטיים כלליים על מסלולית כללית: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית	
5.11%	שיעור תשואה נומינלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
4.23%	שיעור תשואה נומינלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
5.35%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
0.85%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.13%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
0.01%	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
1.13%	-	44.93%	27.44%	16.65%	8.59%	-	1.26%

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 885,604

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור החשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
100 - ת"א 100 MSCI World - 50%	37%-49%	+/-6%	43%	44.93%	מניות (תעודות סל ואופציות, קרנות נאמנות)
אג"ח ממשלתי כללי	12%-22%	+/-5%	17%	16.65%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24%-36%	+/-6%	30%	29.31%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-10%	+/-5%	5%	0.00%	נדל"ן
	0%-10%	+/-5%	5%	9.11%	אחר*
			100%	100%	סה"כ
	10%-22%	+/-6%	16%	17.47%	חשיפה למט"ח

*אפיק אחר כולל: מזומן, פק"מ, קרנות גידור, קרנות השקעה וסחורות.

ריכוז פרטיים כלליים על כסט אינווסט אלטשולר שחם אג"ח: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

4.75%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
3.71%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
5.50%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.00%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.07%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע אחרים	אג"ח קונצרניות	אג"ח ממשלתיות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	-	23.58%	72.74%	3.68%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 366,185

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס

80% - אג"ח ממשלתי כללי
20% - תל בונד 60

מדיניות השקעה

מסלול אג"ח - לפחות 70% מהנכסים ישקעו באג"ח מדינה וואו מק"מ של מדינת ישראל. יתרת הנכסים במסלול ישקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה ישקעו בארץ וואו בחו"ל.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט אלטשולר שחם מניות: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

8.31%	שיעור תשואה נומינלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
7.22%	שיעור תשואה נומינלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
5.70%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.02%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.21%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
0.05%	-	93.30%	-	-	6.65%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 81,952

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס
50% - ת"א 100
50% - MSCI World

מדיניות השקעה
מסלול מנייתי - לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות.
יתרת הנכסים במסלול יושקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ ו/או בחו"ל.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט אלטשולר כללי: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

5.04%	שיעור תשואה נומינלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
3.96%	שיעור תשואה נומינלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
5.83%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.16%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
0.05%	-	42.02%	30.35%	21.22%	6.36%	-	-

ירת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 449,212

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור החשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
100 ת"א - 50% MSCI World - 50%	37%-49%	+/-6%	43%	42.02%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
אג"ח ממשלתי כללי	17%-27%	+/-5%	22%	21.22%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24%-36%	+/-6%	30%	30.35%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-10%	+/-5%	5%	6.41%	אחר*
			100%	100%	סה"כ
	10%-22%	+/-6%	16%	13.35%	חשיפה למט"ח

* אפיק אחר כולל: מזומן, פק"מ, נדל"ן, קרנות גידור, קרנות השקעה וסחורות.

ריכוז פרטיים כלליים על כסט אינווסט תמיר פישמן-אג"ח ממשלתית: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

2.78%	שיעור תשואה נומינלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
1.66%	שיעור תשואה נומינלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
4.80%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.10%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.06%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	-	22.84%	76.33%	0.83%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 8,984

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדיניות השקעה

מסלול אג"ח - לפחות 70% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה ולא מק"מ של מדינת ישראל. יתרת הנכסים במסלול יושקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ ולא בחו"ל.

מדד ייחוס

80% - אג"ח ממשלתי כללי
20% - תל בונד 60

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט תמיר פישמן מניות: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

9.03%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
7.83%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
2.70%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.13%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.32%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	93.81%	-	-	6.19%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 1,507

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס
100 - ת"א
50% - MSCI World

מדיניות השקעה
מסלול מנייתי - לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות.
יתרת הנכסים במסלול יושקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ ו/או בחו"ל.

ריכוז פדיונים כלליים על בסט אינווסט תמיר פישמן כללי: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

3.65%	שיעור תשואה נומינלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
2.47%	שיעור תשואה נומינלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
4.05%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.15%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.20%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	44.18%	30.89%	19.75%	5.18%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 16,592

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור החשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
100 ת"א - 50% MSCI World - 50%	37%-49%	+/-6%	43%	44.21%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
אג"ח ממשלתי כללי	17%-27%	+/-5%	22%	19.74%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24%-36%	+/-6%	30%	30.87%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-10%	+/-5%	5%	5.18%	אחר*
			100%	100%	סה"כ
	10%-22%	+/-6%	16%	17.20%	חשיפה למט"ח

*אפיק אחר כולל: מזומן, פק"מ, קרנות גידור, קרנות השקעה וסחורות.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט פסגות אג"ח ממשלתית: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

3.66%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
2.57%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
5.09%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל 4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.07%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.01%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	-	21.32%	73.29%	5.39%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ₪): 119,591

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס

80% - אג"ח ממשלתי כלי
20% - תל בונד 60

מדיניות השקעה

מסלול אג"ח - לפחות 70% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה ואו מק"מ של מדינת ישראל. יתרת הנכסים במסלול ישקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ ולא בחו"ל.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט פסגות מניות: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

11.13%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
9.92%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
4.70%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימאלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.11%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.10%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלטיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	85.13%	-	-	14.87%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 14,220

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס
50% - ת"א 100
50% - MSCI World

מדיניות השקעה
מסלול מנייתי - לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות.
יתרת הנכסים במסלול יושקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ ו/או בחו"ל.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט פסגות כללי: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

6.65%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
5.45%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
5.23%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.15%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.05%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות ונ"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
0.03%	-	38.40%	31.60%	20.61%	9.36%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 98,413

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפיה	טווח סטייה	שיעור החשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
100 - ת"א 100 MSCI World - 50%	37%-49%	+/-6%	43%	38.40%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
אג"ח ממשלתי כללי	17%-27%	+/-5%	22%	20.61%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24%-36%	+/-6%	30%	31.60%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-10%	+/-5%	5%	9.39%	אחר*
			100%	100%	סה"כ
	10%-22%	+/-6%	16%	16.04%	חשיפה למט"ח

*אפיק אחר כולל: מזומן, פק"מ, נדל"ן, קרנות גידור, קרנות השקעה וסחורות.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט הכשרה אג"ח ממשלתית: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

3.04%	שיעור תשואה נומינלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
1.96%	שיעור תשואה נומינלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
4.71%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014*
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.13%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	-	17.93%	79.21%	1.47%	-	1.39%

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח): 88,459

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס

80% - אג"ח ממשלתי כללי
20% - תל בונד 60

מדיניות השקעה

מסלול אג"ח - לפחות 70% מהנכסים ישקעו באג"ח מדינה ואו מק"מ של מדינת ישראל. יתרת הנכסים במסלול ישקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה ישקעו בארץ ואו בחו"ל.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט הכשרה מניות: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

6.55%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
5.38%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
5.73%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.12%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.16%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשתליות סחירות	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
0.10%	-	92.66%	-	-	7.24%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ₪): 5,565

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס
50% - ת"א 100
MSCI World - 50%

מדיניות השקעה
מסלול מנייתי - לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות.
יתרת הנכסים במסלול יושקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי כפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ ו/או בחו"ל.

ריכוז פרטיים כלליים על כסט אינווסט הכשרה כללי: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

5.26%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
4.17%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
5.03%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
5.91%	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.14%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
0.01%	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
0.53%	0.22%	45.47%	28.07%	21.21%	3.25%	-	1.25%

* אפיק אחר כולל: קרנות גידור/השקעה, סחורות, מזומן, פק"מ, פיקדונות בכניס, הלוואות.

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ₪): 276.846

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוייה	טווח סטייה	שיעור החשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
50% - ת"א 100 MSCI World - 50%	37%-49%	+/-6%	43%	45.46%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
אג"ח ממשלתי כללי	17%-27%	+/-5%	22%	21.21%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24%-36%	+/-6%	30%	29.54%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-10%	+/-5%	5%	3.79%	אחר*
			100%	100%	סה"כ
	10%-22%	+/-6%	16%	17.49%	חשיפה למט"ח

* אפיק אחר כולל: מזומן, פק"מ, נדל"ן, קרנות גידור, קרנות השקעה וסחורות.

ריכוז פרטיים כלליים על כסט אינווסט מיטב דש אג"ח ממשלתית: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

0.87%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
0.25%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
-	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014*
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
-	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
0.62%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.03%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	-	17.94%	71.52%	10.54%	-	-

יורת הנכסים: יורת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ח) 19,568

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס

80% - אג"ח ממשלתי כללי
20% - תל בונד 60

מדיניות השקעה

מסלול אג"ח - לפחות 70% מהנכסים ישקעו באג"ח מדינה ואו מק"מ של מדינת ישראל. יורת הנכסים במסלול ישקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה ישקעו בארץ ואו בחו"ל.

*כסט אינווסט - מיטב דש - אג"ח ממשלתית - החל לפעול בתאריך 19.6.2014.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט מיטב דש מניות: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

6.24%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
5.67%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
-	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
-	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
0.55%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.08%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	82.04%	-	1.37%	16.59%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ש"ד): 2,948

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס
50% - ת"א 100
50% - MSCI World

מדיניות השקעה
מסלול מנייתי - לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות.
יתרת הנכסים במסלול יושקעו עפ"י שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ ו/או בחו"ל.

*בסט אינווסט - מיטב דש - מניות - החל לפעול בתאריך 19.6.2014.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט מיטב דש כללי: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

2.02%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
1.53%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
-	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-0.1%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
-	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
0.49%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.06%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	38.29%	30.42%	21.54%	9.75%	-	-

*אפיק אחר כולל: קרנות גידור/השקעה, סחורות, מזומן, פק"מ, פיקדונות בבנקים, הלוואות.

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ₪): 18,338

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוייה	טווח סטייה	שיעור החשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31.12.2014	אפיק השקעה
50% - ת"א 100 MSCI World - 50%	37%-49%	+/-6%	43%	38.29%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
אג"ח ממשלתי כללי	17%-27%	+/-5%	22%	21.54%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24%-36%	+/-6%	30%	30.42%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-10%	+/-5%	5%	9.75%	אחר*
			100%	100%	סה"כ
	10%-22%	+/-6%	16%	17.39%	חשיפה למט"ח

*אפיק אחר כולל: מזומן, פק"מ, נדל"ן, קרנות גידור, קרנות השקעה וסחורות.

*בסט אינווסט - מיטב דש - כללי - החל לפעול בתאריך 19.6.2014.

ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט כספית: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2014-31.12.2014

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה

שיעור תשואה נומינלית

0%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
0%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
-	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2011-2014
-	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
-	ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים: 2011-2014

דמי ניהול ועמלות

1.05%	שיעור דמי הניהול הקבועים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
0%	שיעור דמי הניהול המשנתים המקסימאלי מהחיסכון המצטבר שניתן לגבות מהמבוטחים:
4%	שיעור דמי הניהול המקסימאלי מהפרמיות שניתן לגבות מהמבוטחים
0.6%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור דמי הניהול המשנתים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0%	שיעור ממוצע העמלות שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
-	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים:
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שבגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2014 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות

השקעות אחרות	פיקדונות והלוואות	מניות וני"ע סחירים אחרים	אג"ח קונצרניות סחירות	אג"ח ממשלתיות סחירות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ח"צ	אג"ח לא סחיר
-	-	-	-	98.85%	1.15%	-	-

יתרת הנכסים: יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2014 (באלפי ₪): 0.1

מדיניות השקעה בשנת 2015

מדיניות השקעה

במסלול זה כל הכספים יושקעו ו/או יהיו חשופים לאחד או ליותר מהאפיקים הבאים: אג"ח ממשלתי לא צמודות, מק"מ, פיקדונות לזמן קצוב בבנקים ישראלים, ומזומנים. משך החיים הממוצע של כלל הנכסים במסלול הינו עד 12 חודשים. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המיריים למניות.

*כסט אינווסט - כספית - החל לפעול בתאריך 29.12.2014



חפשו אותנו גם ב-

www.hcsra.co.il

הכשרה חברה לביטוח בע"מ

המלאכה 6, חולון 5811801 ת.ד 1877 טל'. 03-7960000 או 3453*, פקס. 03-5167870