

**ריכוז פרטיים כלליים על הכשרה- הלכה\* : תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח  
01.01.2018-31.12.2018**

<b>תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה</b>	
<b>שיעור תשואה נומינלית</b>	
-0.95%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
-1.73%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
*	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים : 2014-2018
0.8%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
-0.042%	ממוצע שיעור ירידת המדד ל 5 שנים : 2014-2018

<b>דמי ניהול ועמלות</b>	
%	
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
0.80%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע :
-	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע :
0.05%	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 :

<b>פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2018 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות</b>							
מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ממשלתי סחיר	אג"ח קונצרני סחיר	אג"ח קונצרני לא סחיר	מניות	הלוואות	תעודות סל	השקעות אחרות
100%	-	-	-	-	-	-	-

**יתרת הנכסים :**

יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2018 (באלפי ₪) : 401

\* הכשרה- הלכה החל לפעול בתאריך 28.02.2016 והסתיים בסוף 2018.