

**ריכוז פרטיים כלליים על הכשרה לבני 60 ומעלה\*: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח  
01.01.2020-31.12.2020**

<b>תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה</b>	
<b>שיעור תשואה נומינלית</b>	
7.86%	שיעור תשואה נומינלית לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
7.09%	שיעור תשואה נומינלית אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
4.80%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים: 2016-2020
-0.6%	שיעור ירידת המדד בשנת הדו"ח
0.2%	ממוצע שיעור עליית המדד 5 שנים: 2016-2020

<b>דמי ניהול ועמלות</b>	
2.28%	שיעור דמי הניהול מהפרמיות שנגבו בפועל מהמבוטחים בממוצע:
0.72%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
-	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע:
0.20%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
0.12%	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

**פירוט נכסי הקרן ליום 31.12.2020 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות**

אג"ח קונצרני לא סחיר	אג"ח ח"צ	מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ממשלתיות סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	מניות	הלוואות	תעודות סל	נדל"ן	השקעות אחרות
1.14%	-	16.45%	23.58%	11.20%	20.58%	1.55%	13.53%	-	11.99%

**יתרת הנכסים:**

יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2020 (באלפי ₪): **79,686**

**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)	28.97%	28%	+/- 6%	22%-34%	125 ת"א - 40%
אג"ח ממשלתית (סחיר ולא סחיר), קרנות נאמנות, תעודות סל, חוזים ונגזרים)	25.28%	28%	+/- 5%	23%-33%	50% מדד ממשלתי שקלי 2-5
אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר), קרנות נאמנות, תעודות סל, חוזים ונגזרים)	26.84%	22%	+/- 6%	16%-28%	80% תלבונו 60
נדל"ן	0.74%	4.0%	+/- 5%	0%-9%	5-10 ממשלתי צמוד
קרנות השקעה+ קרנות גידור	9.99%	9.0%	+/- 5%	4%-14%	מדד HFRI WORLD
הלוואות לחברות + הלוואות עמיתים	1.76%	2.0%	+/- 5%	0%-7%	ממשלתי לא צמוד 2-5
אחר (מזומן, פקדונות, סחורות)	10.97%	14.0%	+/- 5%	9%-19%	ריבית בנק ישראל
<b>סה"כ</b>	<b>104.55%</b>	<b>107%</b>			
חשיפה למט"ח	18.72%	15%	+/- 6%	9%-21%	70% דולר 30% אירו