

ריכוז פרטיים כלליים על הכשרה- מסלול בסיסי למקבלי קצבה * : תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדוח 01.01.2020-31.12.2020

תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה	
שיעור תשואה נומינלית	
2.63%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
1.49%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
2.77%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים : 2016-2020
-0.6%	שיעור ירידת המדד בשנת הדו"ח
0.2%	ממוצע שיעור עליית המדד 5 שנים : 2016-2020

דמי ניהול ועמלות	
%	
-	שיעור דמי הניהול מהפרמיות שנגבו בפועל מהמבוטחים :
0.91%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע :
0.23%	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע :
0.12%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח :
0.10%	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
0.57%	-	15.23%	34.34%	5.30%	10.21%	0.37%	27.84%	-	6.15%

יתרת הנכסים :

יתרת הנכסים בקרן ליום 31.12.2020 (באלפי ₪) : 135,118

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)	25.19%	26%	+/- 6%	20%-32%	125 א - 40% MSCI World - 60%
אג"ח ממשלתית (סחיר ולא סחיר, קרנות נאמנות, תעודות סל, חוזים ונגזרים)	42.22%	32%	+/- 5%	27%-37%	50% מדד ממשלתי שקלי 2-5 צמוד 2-5
אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר, קרנות נאמנות, תעודות סל, חוזים ונגזרים)	14.73%	18%	+/- 6%	12%-24%	50% מדד ממשלתי צמוד 2-5 80% תלבונו 60
נדל"ן	0.16%	5.0%	+/- 5%	0%-10%	Bardays 20% Global Aggregate Index
קרנות השקעה+ קרנות גידור	2.39%	6.0%	+/- 5%	1%-11%	5-10
הלוואות לחברות + הלוואות עמיתים	0.36%	2.0%	+/- 5%	0%-7%	ממד HFRI WORLD
אחר (מזומן, פקדונות, סחורות)	17.56%	17.0%	+/- 5%	12%-22%	ממשלתי לא צמוד 2-5 ריבית בנק ישראל
סה"כ	102.61%	106%			
חשיפה למט"ח	13.60%	15%	+/- 6%	9%-21%	70% דולר 30% אירו