

תשואות בלי תירוצים

ריכוז תשואות והרכב הנכסים נכון לסוף יולי 2024

לפרטים נוספים
פנה לסוכן הביטוח או
למוקד שירות הלקוחות



אתר האינטרנט שלנו
hcsra.co.il



וואטספ
054-9781965



מוקד שירות לקוחות
***3493**

איל אליה - סמנכ"ל פיננסים וסיכונים, הכשרה חברה לביטוח בע"מ



מסלולי ההשקעה המבוקשים ביותר

מ"ה	שם מסלול	בית השקעות
57	הכשרה - אג"ח ממשלות	הכשרה חברה לביטוח בע"מ
62	הכשרה - כללי	
58	הכשרה - מניות	
8530	הכשרה - כספי (שקלי)	
14425	הכשרה - אשראי ואג"ח	
14318	הכשרה - משולב סחיר	
14406	הכשרה - עוקב מדדים גמיש	
15373	הכשרה - אשראי ואג"ח עד 25% מניות	
15108	הכשרה - עוקב מדד S&P 500	
9888	הכשרה - מסלול בסיסי למקבלי קצבה	
9626	הכשרה - מסלול לבני 50 ומטה	
9630	הכשרה - מסלול לבני 50 - 60	
9631	הכשרה - לבני 60 ומעלה	
12936	הכשרה - אג"ח ממשלות	מור בתי השקעות ניהול תיקים בע"מ
12937	הכשרה - מור - כללי	
12938	הכשרה - מור - מניות	
9721	הכשרה - מיטב - אג"ח ממשלות	מיטב ניהול תיקים בע"מ
9719	הכשרה - מיטב - כללי	
9720	הכשרה - מיטב - מניות	
9300	הכשרה - ילין לפידות - אג"ח ממשלות	ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ
9302	הכשרה - ילין לפידות - כללי	
9301	הכשרה - ילין לפידות - מניות	
141	הכשרה - אלשטולר שחם - אג"ח ממשלות	אלשטולר שחם בע"מ
143	הכשרה - אלשטולר שחם - כללי	
142	הכשרה - אלשטולר שחם - מניות	
13499	הכשרה - אנליסט - אג"ח ממשלות	אנליסט ניהול תיקי השקעות בע"מ
13498	הכשרה - אנליסט - כללי	
13500	הכשרה - אנליסט - מניות	





ריכוז תשואות מסלול כללי

תיאור המסלול נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

הרכב נכסים** נכון לסוף יולי 2024	שארפ 5 שנים	ממוצעת שנתית 5 שנים	ממוצעת שנתית 3 שנים	מצטברת 12 חודשים	בית השקעות
15.26 34.03 8.63 11.35 3.82 0.58 14.35 18.33 5.00 11.74 מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	0.77 🏆	6.86% 🏆	4.01%	8.33%	הכשרה
8.32 40.92 4.58 9.75 4.92 22.12 15.65 - - 8.70 מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	0.39	4.29%	2.33%	9.19% 🏆	אלטשולר שחם
13.04 30.71 9.88 9.66 - 7.58 20.00 - - 9.13 מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	0.68	6.04%	4.13%	8.31%	מיטב
10.14 36.18 14.90 13.24 4.92 8.56 23.89 0.39 - 8.23 מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	0.55	5.44%	4.17% 🏆	8.87%	ילין לפידות
11.18 33.67 8.91 12.09 0.56 7.23 26.81 0.62 - 15.32 מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	I	II	2.96%	8.81%	מור
11.29 33.96 10.03 9.52 - 10.29 20.21 - 9.01 מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	I	III	III	8.21%	אנליסט

מסלולי אנליסט החלו לפעול
בחודש מאי 2022



מסלולי מור החלו לפעול
בחודש ינואר 2020



תקופת מסלול אינה עולה על 5 שנים
ולכן מדד השארפ אינו מפורסם

מקרא

ריכוז תשואות מסלול מניות

תיאור המסלול נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

הרכב נכסים** נכון לסוף יולי 2024	שארפ 5 שנים	ממוצעת שנתית 5 שנים	ממוצעת שנתית 3 שנים	מצטברת 12 חודשים	בית השקעות
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	0.69	9.95%	4.80%	13.68%	הכשרה
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	0.51	7.19%	3.91%	14.76% 	אלטשולר שחם
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	0.90 	11.98% 	7.49%	13.92%	מיטב
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	0.72	9.79%	7.74% 	14.36%	ילין לפידות
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	I	II	4.23%	12.89%	מור
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	I	III	III	14.41%	אנליסט

מסלולי אג"ח ממשלות

תיאור המסלול נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

הרכב נכסים** נכון לסוף יולי 2024	5 שנים שארפ	ממוצעת שנתית 5 שנים	ממוצעת שנתית 3 שנים	מצטברת 12 חודשים	בית השקעות
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	-0.15 🏆	1.88% 🏆	1.19% 🏆	2.50%	הכשרה
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	-0.17	1.57%	0.91%	3.65%	אלטשולר שחם
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	-0.50	0.88%	-0.06%	1.87%	מיטב
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	-0.37	1.02%	0.72%	3.76% 🏆	ילין לפידות
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	I	II	0.06%	3.43%	מור
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	I	III	III	2.32%	אנליסט
מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*	-0.61	1.42%	2.24%	4.53%	הכשרה כספי (שקלי) דיאור המסלול כסי המסלול היו חשופים לנכסים הבאים: שני אינם ממוזגים ואינם חשופים לסיכונים סביב (פרט למטבע השקל החדש); קרנות שקלים, מלונות, קמפולות קרנות סכרי, הוצאות שקליות, ואגרות קצוות (מחירות ושאלון מחירות), בשעור השקעה שלא יפחת מ-75% והא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים אחרים חשופ באמצעות השקעה במסחר, נגזרים, לרבות חוזים עתידים, אופציות בתבי אופציות, בקרנות סל וקרנות אסונות. ידנית רכשנים הושקעו בנספח הדאיות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה מכלול במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

ריכוז תשואות מסלול אשראי ואג"ח

בית השקעות	מצטברת 12 חודשים	ממוצעת שנתיית 3 שנים	ממוצעת שנתיית 5 שנים	שארפ 5 שנים	הרכב נכסים** נכון לסוף יולי 2024
הכשרה אשראי ואג"ח	5.56%	IV	IV	I	מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*
- 2.43 9.72 10.86 5.65 1.58 51.88 21.02 - 2.95					

תיאור המסלול
נכסי המסלול היו חשופים לנכסים הבאים באג"ח ובהחלף פיקדונות, אג"ח סחירות ושקני סחירות, לרבות אג"ח המלווה רכב הסדר ודריס מסחרים, שהופקו והאג"ח או ממשלות, הלוואות שאגן סחירות שהועמדו להגדרים ולפריטים, קרנות השקעה והקצות כל אשר מרכז נכסיו מושקעים באופן, רוב בעשור חשיפה של נפתח מ-75% ולא עלה על 20% מנכסי המסלול חשיפה לנכסים סכומי חשב, באמצעות חשיפה עשירית וכן באמצעות חשיפה בנכסים (לרבות חוזים עתידים, אופציות וכתבי אופציות, בתעודות של בליונות סאמנות בקרנות השקעה והתמחויות בחוב החל מיום 1 ביולי 2024 חשיפה בקרנות חשיפה מתמחות בחוב תורה בחטי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שער רחשפה לחוב, לא יפחת מ-75% ידית הנכסים חשיפה בספיק לזרואות דרך ובתנאי ששיער החשיפה החלל במסלול לא עלה על 20% מנכסי המסלול חשיפה במסלול זה עשויה להיות חשיפה לסכרי מסבגי

ריכוז תשואות פוליסות מנהלים ועצמאים

תיאור המסלול
נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל המסלולים. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחלל בעת הצטרפותו לביטוח והעמית יצורף אליהם בעת הצטרפותו לביטוח, בהתאם לגיל, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחלל זה, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחלל אחר המתאים לגילו, ישוּך לאותו מסלול ברירת מחלל אחר ביום [01/07 או 01/07] הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחלל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

בית השקעות	מצטברת 12 חודשים	ממוצעת שנתיית 3 שנים	ממוצעת שנתיית 5 שנים	שארפ 5 שנים	הרכב נכסים** נכון לסוף יולי 2024
הכשרה לבני 50 ומטה	7.57%	2.49%	6.31%	0.57	מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*
הכשרה לבני 50 עד 60	7.96%	2.72%	6.14%	0.60	מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*
הכשרה לבני 60 ומעלה	5.98%	2.36%	5.07%	0.57	מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*
הכשרה למקבלי קצבה	5.69%	2.48%	3.58%	0.41	מניות בישראל מניות בחו"ל אג"ח מדינה שקלי אג"ח מדינה צמוד מדד אג"ח מדינה צמוד מט"ח מק"מ אג"ח קונצרני קרנות השקעה וגידור נדל"ן מניב אחר*
17.10 33.17 7.19 10.10 0.78 0.23 11.07 23.97 1.40 8.68					
13.99 31.11 9.08 11.32 0.77 2.63 16.33 15.28 0.86 7.70					
9.91 17.37 9.19 16.63 0.74 2.84 17.85 16.36 0.90 12.37					
7.83 15.80 13.96 18.11 0.65 5.06 17.85 12.87 1.01 12.28					

תיאור המסלול
נכסי המסלול היו חשופים לנכסים מסוגים שונים בספיק לזרואות דרך.



BEST INVEST מבית הכשרה חברה לביטוח בע"מ. החברה אינה עוסקת בייעוץ פנסיוני ולה זיקה למוצרים המנוהלים על ידה. הנתונים נכונים לסוף חודש יולי 2024, ולקוחים מהאתר הרשמי של ביטוח "נט". לפי מדד שארפ. **התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על התשואות שהוצגו בעבר בכדי להצביע על התשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות להשגת תשואות כלשהן.** האמור לעיל הינו תמצית, מובא למטרת אינפורמציה בלבד וכחומר רקע בלבד והינו בכפוף להוראות הדין והוא אינו מהווה ייעוץ ו/או המלצה ו/או חוות דעת מכל סוג שהוא לרכישה ו/או הצטרפות למוצר ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק כאמור בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה, בכפוף לפוליסת הביטוח ולהוראות הדין. בהתאם לתנאי פוליסת הביטוח וחריגיה, נהלי החברה והוראות הדין.