

2015

תשואות חודש דצמבר 2015

החטיבה לחיסכון ארוך טווח

הראל  *מגוון בלקצות*

מסלול השקעה	תשואה מצטברת לשנת פרסום אחרונה 01.15 עד 12.15	תשואה ממוצעת שנטית		סטיית תקן (5 שנות פרסום אחרונות)	נכסים נטו באלפי ש"ח
		3 שנות פרסום*	5 שנות פרסום**		
כללי 1 תיק משולב, המנוהל עפ"י שיקול דעת מנהל ההשקעות. המסלול מיועד למשקיע המעוניין לנהל את נכסיו הפיננסיים באמצעות מנהל ההשקעות ולשמור על רמת סיכון בינונית.	2.84%	6.61%	5.55%	5.41%	4,355,594
כללי 2 (עד 20% מניות) מסלול בו שיעור האחזקה במניות נמוך יחסית למסלולים כלליים אחרים. המסלול מיועד למעוניינים להשקיע ברמת סיכון נמוכה יחסית עם חשיפה למניות.	2.47%	4.92%	4.81%	3.85%	1,785,334
כללי 3 (עד 30% מניות) מסלול בעל רמת סיכון בינונית, מיועד למשקיע המעוניין בתיק אג"ח מנוהל עם חשיפה של עד 30% למניות בארץ ובח"ל.	1.83%	6.20%	5.11%	5.46%	302,808
מניות (לפחות 70%) מסלול תנודתי ברמת סיכון גבוהה, המיועד ללקוחות המעוניינים להיות בחשיפה גבוהה לשוק המניות.	3.53%	10.13%	5.11%	10.37%	316,562
כללי ללא מניות מסלול המיועד למשקיע אשר אינו מעוניין כלל בחשיפה למניות ומעדיף שלא לנהל בעצמו את אחוז ההחזקה בכל אפיק (מדדי, שקלי, מט"ח) במסלול.	1.46%	2.96%	4.12%	2.71%	1,043,553
שקלי מסלול המיועד למשקיע המאמין באינפלציה נמוכה לאורך זמן ומעוניין בתשואה שיקלית לא צמודה.	2.27%	3.70%	4.71%	2.56%	273,464
מדד מסלול המיועד למשקיע המאמין באינפלציה חיובית גבוהה לאורך זמן ומעוניין בתשואה המושפעת מהמדד.	0.23%	1.88%	3.19%	2.75%	247,894
מק"מ המסלול הסולידי ביותר למשקיעים המחפשים מסלול עם תנודות נמוכות ורמת סיכון נמוכה לטווח הקצר.	0.20%	0.92%	1.65%	0.42%	121,283
אג"ח חברות המסלול מיועד למשקיע המעוניין בתיק אג"ח מנוהל של חברות (קונצרנים).	1.38%	3.67%	4.57%	4.19%	81,427
אג"ח מדינה המסלול מיועד למשקיע המעוניין בתיק אג"ח מנוהל של מדינת ישראל ללא מניות וללא אג"ח חברות (באישור ועד הפיקוח ההלכתי להשקעות ופיננסים ע"י בד"צ העדה החרדית ירושלים).	-0.08%	1.47%	2.95%	1.89%	146,143
מסלול חו"ל המסלול מיועד למשקיע המעוניין לנהל חלק מנכסיו הפיננסיים בשווקים מחוץ למדינת ישראל.	-0.22%	5.37%	5.65%	7.13%	165,886
מט"ח המסלול מיועד למשקיעים המעוניינים בחשיפה של לפחות 90% באג"ח צמוד או נקוב למט"ח.	0.03%	***	***	***	50,093



הראל

ביטוח ופיננסים

פוליסת ביטוח מגוון השקעות אישי של הראל חברה לביטוח בע"מ. התנאים המלאים הינם התנאים המפורטים בפוליסה כפי שהיא מתפרסמת באתר החברה. בכל מקרה של סתירה בין האמור לעיל ובין תנאי הפוליסה יגברו תנאי הפוליסה. *תשואה ממוצעת ל-3 שנים אחרונות: 01.01.2013-31.12.2015. **תשואה ממוצעת ל-5 שנים אחרונות: 01.01.2011-31.12.2015. ***הנתונים יפורסמו במועד המותר בהתאם להוראות כללי פרסום. התשואות המוצגות לעיל הינן ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. אין באמור במידע זה כדי להוות שיווק פנסיוני כהגדרתו בחוק ואין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. הנתונים נמסרו ואושרו ע"י מחלקת השקעות בחברה, לאחר שהועברו לאגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והותרו לפרסום. הנתונים נכונים ל-31 בדצמבר 2015.