

מסלולי השקעה בהפניקס גמל להשקעה*

**בהתאם למדיניות השקעה הצפויה המוצגת באתר החברה

אשכול			אקטיבי				סחיר			עוקב מדדים			אמונה	
שם מסלול			הפניקס גמל מסלול כללי	הפניקס גמל מסלול כספי (שקלי)	הפניקס גמל מסלול אשראי ואג"ח עד 25% מניות	הפניקס גמל מסלול ההשקעה	הפניקס גמל מסלול ההשקעה	הפניקס גמל מסלול ההשקעה	הפניקס גמל מסלול ההשקעה	הפניקס גמל מסלול ההשקעה	הפניקס גמל מסלול ההשקעה	הפניקס גמל מסלול ההשקעה	הפניקס גמל מסלול ההשקעה	
מספר אוצר			7908	13209	7906	7905	7975	15214	15215	15233	7909	13250	7907	8004
מניות ישראל			18%	0%	8%	0%	38%	19%	0%	94%	0%	0%	0%	0%
מניות חו"ל			27%	0%	11%	1%	56%	29%	0%	0%	48%	94%	94%	94%
סה"כ מניות			45%	0%	19%	1%	94%	48%	0%	94%	48%	94%	94%	94%
אג"ח ממשלתיות			17%	77%	24%	29%	3%	16%	26%	0%	16%	4%	0%	0%
אג"ח קונצרניות (כולל חוב פרטי)			28%	21%	55%	66%	0%	35%	69%	1%	35%	0%	0%	0%
סה"כ אג"ח			45%	98%	79%	95%	3%	51%	95%	1%	51%	4%	0%	0%
השקעות לא סחירות (לא כולל חוב פרטי)			7%	0%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
חשיפה לחו"ל			47%	0%	26%	20%	63%	48%	6%	15%	98%	100%	90%	97%
חשיפה לישראל			53%	100%	74%	80%	37%	52%	94%	85%	2%	0%	10%	3%
חשיפה למט"ח			22%	0%	15%	13%	29%	20%	10%	16%	97%	98%	97%	97%
חשיפה לשקל			78%	100%	85%	87%	71%	80%	90%	84%	3%	2%	3%	3%

*מסלולי ההשקעה המפורטים לעיל הינם חלק ממסלולי ההשקעה של קופות גמל להשקעה המנוהלות ע"י הפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "הפניקס" ו/או החברה). **שיעורי החלוקה בכל מסלול מעודכנים לחודש ינואר 2025. בהתאם למדיניות ההשקעה המוצגת באתר החברה. מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים) מקור נתוני החשיפה לחו"ל/ישראל/מט"ח/שקל: גמל נט נכון לחודש מאי 2025. נתוני החשיפה המוצגים הינם עד 100%. חלק ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל שונו במסגרת רפורמת עדכון מסלולי השקעה של רשות שוק ההון החל מחודש יולי 2024, כמפורט בעלוני התשואות המופיעים באתר החברה. החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בכל מסלול, בכלל זה שיעורי חשיפה ואפיקי השקעה בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לתקנוני קופות הגמל וקרנות ההשתלמות ולהוראות הד"ן. הפניקס עוסקת, בין היתר, בשייווק פנסיוני (ולא ב"יעוץ פנסיוני"), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה "יעוץ" וא/ו המלצה ו/או חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף ל"יעוץ/שייווק פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י הד"ן, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם.

S&P 500 הוא מוצר של חברת S&P Dow Jones Indices LLC או חברות קשורות לה (להלן: "SPDJ"), אשר הפניקס (להלן: "בעלת הרישיון") קיבלה רישיון שימוש בו. Standard & Poor's ו-S&P® הם סימנים מסחריים רשומים של Standard & Poor's Financial Services LLC (להלן: "Dow Jones"; S&P®); הוא סימן מסחרי רשום של Dow Jones Trademark Holdings LLC (להלן: "Dow Jones, S&P, SPDJI, Dow Jones והחברות הקשורות של ה"נ", בהתאמה, אינן נותנות חסות למוצרים של הפניקס או ממליצות עליהם, מוכרות אותם או מקדמות אותם, ואף אחד מהצדדים ה"נ" אינו מציג כל מצג לגבי כדאיות ההשקעה במוצרים אלה ואינו נושא בכל אחריות לשגיאות, מחדלים או הפרעות כלשהן ב-S&P 500.