

מסלולי השקעה בהפניקס השתלמות*

****בהתאם למדיניות השקעה הצפויה המוצגת באתר החברה**

אשכול		אקטיבי					סחיר			עוקב מדדים			אמונה	
שם מסלול	הפניקס השתלמות כללי	הפניקס השתלמות כללי	הפניקס השתלמות עד 25% מניות	הפניקס השתלמות מסלול אשראי ואג"ח	הפניקס השתלמות מניות	הפניקס השתלמות סחיר	הפניקס השתלמות סחיר	הפניקס השתלמות סחיר	הפניקס השתלמות סחיר	הפניקס השתלמות עוקב מדד S&P 500	הפניקס השתלמות עוקב מדדי מניות	הפניקס השתלמות מסלול הלכה	הפניקס השתלמות מסלול שריעה	
מספר אוצר	964	964	1100	716	968	15211	15212	15232	8629	13264	15007	9528	2058	
מניות ישראל	17%	17%	6%		38%	19%		94%				20%		
מניות חו"ל	26%	26%	9%	1%	56%	29%			48%	94%	94%	29%	94%	
סה"כ מניות	43%	43%	15%	1%	94%	48%		94%	48%	94%	94%	49%	94%	
אג"ח ממשלתיות	14%	14%	22%	36%	1%	16%	28%		16%	4%		14%		
אג"ח קונצרניות (כולל חוב פרטי)	27%	27%	53%	61%	1%	35%	67%	1%	35%			33%		
סה"כ אג"ח	41%	41%	75%	97%	2%	51%	95%	1%	51%	4%		47%		
השקעות לא סחירות (לא כולל חוב פרטי)	14%	14%	9%	1%	2%									
חשיפה לחו"ל	53%	53%	12%	17%	60%	45%	6%	15%	100%	100%	87%	46%	94%	
חשיפה לישראל	47%	47%	88%	83%	40%	55%	94%	85%			13%	54%	6%	
חשיפה למט"ח	21%	21%	18%	10%	26%	17%	8%	14%	98%	98%	94%	23%	95%	
חשיפה לשקל	79%	79%	82%	90%	74%	83%	92%	86%	2%	2%	6%	77%	5%	

*מסלולי ההשקעה המפורטים לעיל הינם חלק ממסלולי ההשקעה של קופות הגמל וקרנות ההשתלמות 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 אפריל 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, בשינוק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד ומובא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ ו/או המלצה ו/או חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני בידי בעל רישיון ע"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). Dow Jones Trademark Holdings LLC (להלן: "S&P", Dow Jones, SPDJI, Dow Jones) והחברות הקשורות של הנ"ל, בהתאמה, אינן נתנות חסות למוצרים של הפניקס או ממליצות עליהם, מוכרות אותם או מקדמות אותם, ואף אחד מהצדדים הנ"ל אינו מציג כל מצג לגבי כדאיות ההשקעה במוצרים אלה ואינו נושא בכל אחריות לשגיאות, מחדלים או הפרעות כלשהן ב-S&P 500.