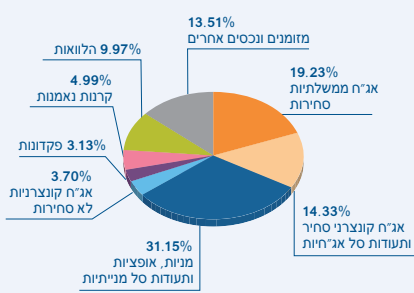
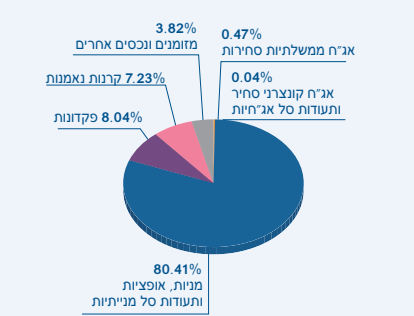
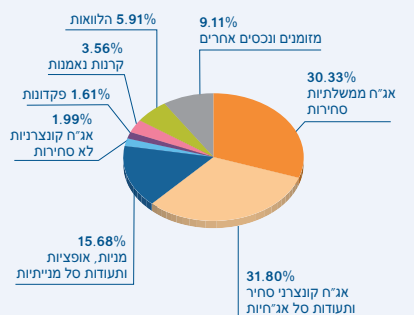


קופות גמל | יולי 2017

שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 8/16-7/17	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי		סטטיית תקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 8/12-7/17	יתרת נכסים נכון לסוף 07/2017 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון לסוף 07/2017
		3 שנים אחרונות 8/14-7/17	5 שנים אחרונות 8/12-7/17			
הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול לבני 50 ומטה¹ (9884) נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. 511751513-00000000000957-9884-000	6.23%	-	-	-	381,947	
הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול מניות² (961) נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 511751513-00000000000957-0961-000	13.57%	7.45%	11.70%	8.38%	21,515	
הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול אג"ח עד 25% מניות³ (521) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. 511751513-00000000000957-0521-000	4.36%	4.11%	5.07%	2.73%	88,051	

[1] החל מינואר 2016, מסלול "הפניקס תגמולים ופיצויים כללי" מס' 957 נסגר והוסב ל-"הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול לבני 50 ומטה" מס' 9884.

[2] החל מינואר 2016, שמו של המסלול "הפניקס תגמולים ופיצויים - מניית" שונה ל-"הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול מניות".

[3] החל מינואר 2016, שמו של המסלול "הפניקס תגמולים ופיצויים - עמית כללי" שונה ל-"הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול אג"ח עד 25% מניות".

• ביום 1.1.2017 קופות הגמל עברו מניהלה של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ (מספר גוף מוסדי 511751513) לניהולה של אקסלנס נשואה גמל בע"מ (מספר גוף מוסדי 513026484). • **אקסלנס נשואה גמל בע"מ**, עוסקת, בין היתר, בשיעור פנסיוני (ולא ביינוץ פנסיוני), ולה זיקה למוצרים פנסיוניים המנוהלים על ידה. האמור לעיל הינו למטרת אינפורמציה בלבד ומבוא כחומר רקע בלבד, אינו מהווה ייעוץ ו/או המלצה ו/או חוות דעת לרכישת מוצר פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיעור פנסיוני בידי בעל רישיון עפ"י הדין, המתחשב בנתונים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. • התשואות הן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי. • אורך התקופות ביחס אליהן מפורטות התשואות נקבעו בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". • החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לתקנון הקופה ולהוראות הדין.

אקסלנס נשואה גמל בע"מ

קופות גמל | יולי 2017

שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 8/16-7/17	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתי		סטיית תקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 8/12-7/17	יתרת נכסים נכון לסוף 07/2017 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון לסוף 07/2017
		3 שנים אחרונות 8/14-7/17	5 שנים אחרונות 8/12-7/17			
הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול אג"ח 4 (1355) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 511751513-00000000000957-1355-000	2.44%	2.75%	2.73%	1.61%	30,132	הלוואות 3.93% מזומנים ונכסים אחרים 7.70% אג"ח ממסלוליות 47.68% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 37.90% קרנות נאמנות 2.29% קונצרניות לא סחירות 0.51% אג"ח
הפניקס מרכזית לפיצויים (954) כספי הקופה יושקעו בהשקעות המותרות בהתאם להסדר התחיקה. 511751513-00000000000954-954-000	3.69%	3.79%	4.99%	2.86%	74,648	הלוואות 9.13% מזומנים ונכסים אחרים 4.65% אג"ח ממסלוליות 45.56% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 14.26% קרנות נאמנות 3.85% פקדונות 1.60% אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.29% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 16.65% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.03% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 26.07% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.17% הלוואות 0.20% מזומנים ונכסים אחרים 10.24% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.03% פקדונות 2.63% קרנות נאמנות 4.70%

להלן פרטים בדבר מדיניות השקעה והרכב נכסים במספר מסלולי השקעה נוספים:

שם המסלול	מדיניות השקעה	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון לסוף 07/2017
הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול לבני 50 עד 60 (9529) 511751513-00000000000957-9529-000	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.	הלוואות 0.20% מזומנים ונכסים אחרים 10.24% אג"ח ממסלוליות 32.96% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.17% קרנות נאמנות 4.70% פקדונות 2.63% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.03% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 26.07% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.02% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.56% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.17% הלוואות 0.20% מזומנים ונכסים אחרים 10.24% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.03% פקדונות 2.63% קרנות נאמנות 4.70%
הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול לבני 60 ומעלה (9530) 511751513-00000000000957-9530-000	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הד"ן. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.	הלוואות 0.20% מזומנים ונכסים אחרים 10.24% אג"ח ממסלוליות 32.96% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.17% קרנות נאמנות 4.70% פקדונות 2.63% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.03% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 26.07% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.02% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.56% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.17% הלוואות 0.20% מזומנים ונכסים אחרים 10.24% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.03% פקדונות 2.63% קרנות נאמנות 4.70%

[4] החל מינואר 2016, שמו של המסלול "הפניקס תגמולים ופיצויים - ללא מניות" שונה ל-"הפניקס תגמולים ופיצויים - מסלול אג"ח".

[5] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016.

ביום 1.1.2017 קופות הגמל עברו מניהול של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ (מספר גוף מוסדי 511751513) לניהול של אקסלנס נשואה גמל בע"מ (מספר גוף מוסדי 513026484). אקסלנס נשואה גמל בע"מ, עוסקת, בין היתר, בשיווק פנסיוני (ולא ביינוץ 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 עפ"י הד"ן, המתחשב בתנאים ובצרכים הפרטניים של כל אדם. התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר בכדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד או התחייבות לתשואה כלשהי. • אורך התקופות ביחס אליהן מפורטות התשואות נקבעו בהתאם להנחיות חוזר "כללי" פרסום תשואה". • החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לתקנון הקופה ולהוראות הד"ן.

אקסלנס נשואה גמל בע"מ