

עלון תשואות יוני 2019

ביטוח מנהלים, תגמולים לעצמאיים
ומסלול לזמן פרישה



לקוחות הפניקס מרוויחים יותר, **תבדוק שיש לך הפניקס.**
הפניקס חברה לביטוח בע"מ



שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 7/18-6/19	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתית		סטיית התקן (במונחים שנתיים) 5 שנים אחרונות 7/14-6/19	יתרת נכסים נכון ל- 30/06/2019 בגלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 30/06/2019
		3 שנות אחרונות 7/16-6/19	5 שנות אחרונות 7/14-6/19			
הפניקס מסלול השקעה אג"ח¹ (47) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"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.	4.26%	3.36%	3.18%	484,490	אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"ח 44.76% אג"ח 1.39% קונצרניות לא סחירות הלוואות 5.32% נכסים אחרים 6.18% מזומנים ופקדונות 0.37% אופציות מניות, ותעודות סל מנייתיות 0.00% קרנות נאמנות 1.88% אג"ח ממשלתיות 40.09%	
הפניקס מסלול השקעה לבני 50 ומטה² (471) 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.	4.68%	6.20%	-	2,881,665	אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"ח 25.70% אג"ח ממשלתיות סחירות 19.16% אג"ח 5.07% קרנות נאמנות 0.19% פקדונות 0.19% אופציות מניות, ותעודות סל מנייתיות 36.67% מזומנים ונכסים אחרים 9.74% הלוואות 2.70% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.77%	
הפניקס מסלול השקעה לבני 50 עד 60² (9593) 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.	4.41%	5.71%	-	1,498,186	אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"ח 26.81% אג"ח ממשלתיות סחירות 24.82% אג"ח 4.70% קרנות נאמנות 0.19% פקדונות 0.19% אופציות מניות, ותעודות סל מנייתיות 32.68% מזומנים ונכסים אחרים 7.55% הלוואות 2.50% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.76%	
הפניקס מסלול השקעה לבני 60 ומעלה² (9594) 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.	4.41%	4.66%	-	961,322	אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"ח 27.70% אג"ח ממשלתיות סחירות 38.08% אג"ח 3.85% קרנות נאמנות 0.21% פקדונות 0.21% אופציות מניות, ותעודות סל מנייתיות 20.85% מזומנים ונכסים אחרים 5.69% הלוואות 2.78% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.85%	
הפניקס מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה)³ (9587) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	4.21%	3.48%	-	1,468,399	אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"ח 31.01% אג"ח 0.56% קונצרניות לא סחירות 2.00% הלוואות 4.90% נכסים אחרים 16.77% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 16.77% מזומנים ונכסים אחרים 4.90% אג"ח ממשלתיות סחירות 41.03% קרנות נאמנות 3.59% פקדונות 0.15%	
הפניקס מסלול השקעה הלכה⁴ (9586) נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ולכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול באמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	4.76%	-	-	155,853	אג"ח ממשלתיות סחירות 23.64% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"ח 28.15% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.78% מזומנים ונכסים אחרים 11.44%	

[1] החל מינואר 2016, שמו של המסלול "הפניקס מסלול השקעה אג"ח 1 (לפחות 60%) שונה ל-"הפניקס מסלול השקעה אג"ח".

[2] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016.

[3] החל מינואר 2016, מסלול "הפניקס מסלול כללי (גמלא)" מס' 122 נסגר והוסב ל-"הפניקס מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה (גמלה)" מס' 9587.

[4] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016. תשואתם אינה מפורסמת הואיל וטרם השלימו 3 שנים עם יתרת נכסים הגבוהה מ-10 מיליון ₪.

- התשואה הינה נומינלית ברוטו עבור תקופות הפרסום המוצגות. התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.
- אורך התקופה ביוחס אליה מפורטת התשואה בכל מסלול נקבע בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". • המידע לעיל אינו מהווה יעוץ פנסיוני, חוות דעת או המלצה ואינו מהווה

תחליף ליעוץ המתחשב בתנאים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. • מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). • מספר גוף מוסדי: 520023185.



שם המסלול ומדיניות השקעה	תשואה נומינלית ברוטו 7/18-6/19	תשואה נומינלית ברוטו ממוצעת שנתיית		יטרת נכסים נכון ל- 30/06/2019 באלפי ₪	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 30/06/2019
		3 שנות אחרונות 7/16-6/19	5 שנות אחרונות 7/14-6/19		
<p>הפניקס מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות 2 (9585)</p> <p>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.</p>	4.46%	4.87%	-	464,269	
<p>הפניקס מסלול השקעה מניות 2 (9579)</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p>	5.14%	10.38%	-	309,677	
<p>הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי מניות חו"ל 2 (9554)</p> <p>נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות חו"ל.</p>	2.52%	7.84%	-	73,967	
<p>הפניקס מסלול השקעה אג"ח עד 25% מניות למקבלי קצבה 4 (9589)</p> <p>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.</p>	4.45%	-	-	40,511	
<p>הפניקס מסלול פאסיבי - מדדי אג"ח חו"ל 4 (9556)</p> <p>נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח חו"ל.</p>	8.47%	-	-	177,673	

[2] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016.

[4] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016. תשואת אינה מפורסמת והאילו וטרם השלמו 3 שנים עם יטרת נכסים הגבוהה מ-10 מיליון ₪.

- התשואה הינה נומינלית ברוטו עבור תקופות הפרסום המוצגות. התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.
- אורך התקופה ביחס אליה מפורטת התשואה בכל מסלול נקבע בהתאם להנחיות חוזר "כללי פרסום תשואה". המידע לעיל אינו מהווה יעוץ פנסיוני, חוות דעת או המלצה ואינו מהווה תחליף ליעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. • מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). • מספר גוף מוסדי: 520023185.



שם המסלול	מדיניות השקעה	הרכב נכסים במונחי חשיפה נכון ל- 30/06/2019
הפניקס מסלול השקעה אג"ח למקבלי קצבה ⁴ (9588)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים באים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח ההמרה ופקודות בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	<p>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% מזומנים ונכסים אחרים 4.23% קרנות נאמנות 1.99% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.05% אג"ח קונצרניות סחירות 53.64% אג"ח ממשלתיות סחירות 40.09%</p>
הפניקס מסלול השקעה מניות למקבלי קצבה ⁴ (9590)	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	<p>מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 84.85% מזומנים ונכסים אחרים 7.30% אג"ח קונצרניות סחירות 0.07% קרנות נאמנות 7.78%</p>
הפניקס מסלול השקעה הלכה למקבלי קצבה ⁴ (9591)	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	<p>אג"ח קונצרניות סחירות ותעודות סל אג"ח 21.24% מזומנים ונכסים אחרים 5.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 15.61% אג"ח ממשלתיות סחירות 58.15%</p>
הפניקס מסלול השקעה פאסיבי למבוטחים בני 50 ומטה ⁵ (12089)	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.	<p>מזומנים ונכסים אחרים 10.99% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 43.09% אג"ח קונצרניות סחירות ותעודות סל אג"ח 30.99% אג"ח ממשלתיות סחירות 14.93%</p>
הפניקס מסלול השקעה פאסיבי לבני 50 עד 60 ⁵ (12090)	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.	<p>מזומנים ונכסים אחרים 10.93% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.68% אג"ח קונצרניות סחירות ותעודות סל אג"ח 32.82% אג"ח ממשלתיות סחירות 19.58%</p>
הפניקס מסלול השקעה פאסיבי לבני 60 ומעלה ⁵ (12091)	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.	<p>מזומנים ונכסים אחרים 9.42% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 24.39% אג"ח קונצרניות סחירות ותעודות סל אג"ח 36.39% אג"ח ממשלתיות סחירות 29.81%</p>

[4] המסלולים החלו את דרכם בינואר 2016. תשואתם אינה מפורסמת הואיל וטרם השלימו שנה עם יתרת נכסים הגבוהה מ-10 מיליון ₪.

[5] המסלולים החלו את דרכם באפריל 2018.

- התשואה הינה נומינלית ברוטו עבור תקופות הפרסום המוצגות. התשואות הינן לפני יכני דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.
- אורך התקופה ביחס אליה מפורטת התשואה בכל מסלול נקבע בהתאם להנחיות חוזר "לללי פרסום תשואה". המידע לעיל אינו מהווה יעוץ פנימי, חוות דעת או המלצה ואינו מהווה תחליף ליעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. • מדיניות ההשקעה הינה במונחי חשיפה (כולל את תוספת החשיפה באמצעות נגזרים). • מספר גוף מוסדי: 520023185.