

מרץ 2024

גם בגמל להשקעה מגיע לכם
אנליסט!

התפלגות נכסים

- 55% מניות וני"ע סחירים אחרים*
- 28% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 13% מזומנים ושויי מזומנים
- 4% השקעות אחרות

חשיפה משוערת במונחי דלתא:

- 97% *חשיפה אפקטיבית למניות
- 74% חשיפה לחו"ל
- 26% חשיפה לארץ
- 33% חשיפה למט"ח

תמצית מדיניות השקעה ותשואות

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות שהונפקו בארץ ובחו"ל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול

תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	תשואה ממוצעת שנתי 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)	תשואה ממוצעת שנתי 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)
26.17%	9.06%	12.59%

שם המסלול

אנליסט גמל להשקעה מניות
(מ.ה 7836)

- 71% מניות וני"ע סחירים אחרים*
- 25% אג"ח ממשלתיות סחירות⁽¹⁾
- 2% מזומנים ושויי מזומנים
- 2% השקעות אחרות

חשיפה משוערת במונחי דלתא:

- 99% *חשיפה אפקטיבית למניות
- 124% חשיפה לחו"ל
- 99% חשיפה למט"ח

נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר ישקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים

תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)
26.11%

אנליסט גמל להשקעה מחקה

מדד S&P 500⁽²⁾
(מ.ה 13854)

- 34% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 29% מניות וני"ע סחירים אחרים*
- 19% מזומנים ושויי מזומנים
- 17% אג"ח קונצרניות סחירות
- 1% השקעות אחרות

חשיפה משוערת במונחי דלתא:

- 44% *חשיפה אפקטיבית למניות
- 95% חשיפה לחו"ל
- 5% חשיפה לארץ
- 95% חשיפה למט"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול

מקום 1

תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	תשואה ממוצעת שנתי 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)
12.72%	5.92%

אנליסט גמל להשקעה חו"ל

(מ.ה 7842)

- 30% מניות וני"ע סחירים אחרים*
- 27% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 22% אג"ח קונצרניות סחירות
- 17% מזומנים ושויי מזומנים
- 2% פקדונות והלוואות
- 2% השקעות אחרות

חשיפה משוערת במונחי דלתא:

- 46% *חשיפה אפקטיבית למניות
- 38% חשיפה לחו"ל
- 62% חשיפה לארץ
- 25% חשיפה למט"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ולשיקול דעתה של ועדת ההשקעות

מקום 1

בתשואה שנתי 3 שנים אחרונות⁽⁴⁾ (03/21-02/24)
5.68%

תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	תשואה ממוצעת שנתי 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)
14.77%	6.57%

אנליסט גמל להשקעה כללי

(מ.ה 7834)

ניתן לצפות בנוסח מדיניות ההשקעה המלא בתקנון הקופה ובדף המסלול באתר אנליסט

נשמח לעמוד לשירותכם! *6646 | gemel@analyst.co.il

הנתונים נכונים לתאריך 29.02.24. מקור הנתונים: אתר גמל נט, אתר רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון. מדד אלפא שנתי 5 שנים אחרונות (03/19-02/24): אנליסט גמל להשקעה מניות 3.96%, אנליסט גמל להשקעה כללי 2.16%, אנליסט גמל להשקעה אג"ח עד 20% במניות 0.36%. **תשואות נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.** נתוני התפלגות וחשיפה משוערת במונחי דלתא מעוגלים. במסלולי השקעה בעלי היקף נכסים נמוך ו/או תקופות קיום קצרות תפורסמה תשואות לתקופות קצרות בלבד וזאת בהתאם לכללי האוצר. (1) מוחזק כנגד השקעה באמצעות חוזים עתידיים על מדדי מניות בחו"ל. (2) למען הסר ספק יצוין כי המסלול כולו או חלקו חשוף למט"ח. אנליסט קופות גמל בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא בביעוץ) ולה זיקה למוצרים המנוהלים והמשוקים על ידה. (3) מבין מסלולי חו"ל בקופות הגמל להשקעה. (4) מבין המסלולים הכלליים בקופות הגמל להשקעה. אין באמור דף זה משום ייעוץ או שיווק פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני או ייעוץ מס המתחשב בנתוניו ובצרכיו המיוחדים של כל אדם. **אין באמור משום התחייבות להשגת תשואה כלשהי.** ט.ל.ח.

מרץ 2024

גם בגמל להשקעה מגיע לכם
אנליסט!

התפלגות נכסים	תמצית מדיניות השקעה ותשואות	שם המסלול						
<p>37% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>37% אג"ח קונצרניות סחירות</p> <p>16% מניות וני"ע סחירים אחרים*</p> <p>9% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>1% השקעות אחרות</p> <p>חשיפה משוערת במונחי דלתא:</p> <ul style="list-style-type: none"> 19% חשיפה אפקטיבית למניות* 21% חשיפה לחו"ל 79% חשיפה לארץ 16% חשיפה למט"ח 	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לאגרות חוב בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 20% מנכסי המסלול</p> <table border="1"> <tr> <td>תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)</td> <td>תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)</td> <td>תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)</td> </tr> <tr> <td>3.18%</td> <td>2.16%</td> <td>9.30%</td> </tr> </table>	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	3.18%	2.16%	9.30%	<p>אנליסט גמל להשקעה אג"ח עד 20% במניות (מ.ה. 7986)</p>
תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)						
3.18%	2.16%	9.30%						
<p>53% אג"ח קונצרניות סחירות</p> <p>42% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>4% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>1% השקעות אחרות</p> <p>חשיפה משוערת במונחי דלתא:</p> <ul style="list-style-type: none"> 3% חשיפה לחו"ל 97% חשיפה לארץ 4% חשיפה למט"ח 	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לאגרות חוב שהונפקו בארץ ובחו"ל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול</p> <table border="1"> <tr> <td>תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)</td> <td>תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)</td> </tr> <tr> <td>0.67%</td> <td>5.90%</td> </tr> </table>	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	0.67%	5.90%	<p>אנליסט גמל להשקעה אג"ח (מ.ה. 7837)</p>		
תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)							
0.67%	5.90%							
<p>44% מניות וני"ע סחירים אחרים*</p> <p>39% אג"ח קונצרניות סחירות</p> <p>13% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>4% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>חשיפה משוערת במונחי דלתא:</p> <ul style="list-style-type: none"> 44% חשיפה אפקטיבית למניות* 33% חשיפה לחו"ל 67% חשיפה לארץ 26% חשיפה למט"ח 	<p>נכסי המסלול יושקעו במדדים שונים בכפוף להוראות הדין ולשיקול דעתה של ועדת ההשקעות</p> <p>תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)</p> <p>4.89%</p>	<p>אנליסט גמל להשקעה פאסיבי - כללי (מ.ה. 7843)</p>						
<p>87% אג"ח ממשלתיות סחירות</p> <p>7% אג"ח קונצרניות סחירות</p> <p>6% מזומנים ושוי מזומנים</p> <p>חשיפה משוערת במונחי דלתא:</p> <ul style="list-style-type: none"> 100% חשיפה לארץ 	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים לא צמודים שמשר החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול</p> <p>תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)</p> <p>4.89%</p>	<p>אנליסט גמל להשקעה שקלי טווח קצר (מ.ה. 7839)</p>						

ניתן לצפות בנוסח מדיניות ההשקעה המלא בתקנון הקופה ובדף המסלול באתר אנליסט

נשמח לעמוד לשירותכם! *6646 | gemel@analyst.co.il

הנתונים נכונים לתאריך 29.02.24. מקור הנתונים: אתר גמל נט, אתר רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון. מדד אלפא שנתי 5 שנים אחרונות (03/19-02/24): אנליסט גמל להשקעה מניות 3.96%, אנליסט גמל להשקעה כללי 2.16%, אנליסט גמל להשקעה אג"ח עד 20% במניות 0.36%. **תשואות נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.** נתוני התפלגות וחשיפה משוערת במונחי דלתא מעוגלים. במסלולי השקעה בעלי היקף נכסים נמוך ו/או תקופות קיום קצרות תפורסמה תשואות לתקופות קצרות בלבד וזאת בהתאם לכללי האוצר. (1) מוחזק כנגד השקעה באמצעות חוזים עתידיים על מדדי מניות בחו"ל. (2) למען הסר ספק יצוין כי המסלול כולו או חלקו חשוף למט"ח. אנליסט קופות גמל בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ) ולה זיקה למוצרים המנוהלים והמשווקים על ידה. (3) מבין מסלולי חו"ל בקופות הגמל להשקעה. (4) מבין המסלולים הכלליים בקופות הגמל להשקעה. אין באמור דף זה משום ייעוץ או שיווק פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני או ייעוץ מס המתחשב בנתוניו ובצרכיו המיוחדים של כל אדם. **אין באמור משום התחייבות להשגת תשואה כלשהי.** ט.ל.ח.