

מסלול השקעה	תשואות נומינליות ברוטו					ממד שארף - ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים (בנקודות האחרות)	שווי נכסים בארץ ש"ח (נכון 31/03/14)	הרכב נכסים מרץ 2014 (נכון ליום 31/03/2014)
	12 חודשים אחרונים (04/13 - 03/14)	שנת 2013	3 שנים אחרונות (ממוצע שנתי) (04/11 - 03/14)	5 שנים אחרונות (ממוצע שנתי) (04/09 - 03/14)	2013			
מסלול שקלי לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים שקליים ויותר הנכסים יושקעו ע"פ החלטת ועדת ההשקעות באפיקים כגון: אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות וכן פקודות שקליים לטווח הקצר.	4.73%	3.86%	5.24%	4.31%	1.28	85,432	<p>אג"ח ממשלתית צמוד מדד 0.28% אג"ח ממשלתית 6.24% אג"ח ממשלתית 10.80% אג"ח ממשלתית 78.45%</p>	
מסלול אג"ח 10 כפ"י החלטת ועדת ההשקעות יושקעו נכסי המסלול באפיקים כגון: אפיקים שקליים, צמודי מדד ומס"ח, אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות וכן פקודות שקליים לטווח הקצר.	6.00%	4.94%	5.66%	6.19%	1.46	462,990	<p>אג"ח ממשלתית צמוד מדד 19.30% אג"ח ממשלתית 9.25% אג"ח ממשלתית 0.14% אג"ח ממשלתית 71.31%</p>	
מסלול מדדי לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים צמודי מדד. יותר הנכסים יושקעו ע"פ החלטת ועדת ההשקעות באפיקים כגון: אפיקים שקליים, צמודי מדד ומס"ח, אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות וכן פקודות שקליים לטווח הקצר.	6.08%	5.23%	5.42%	7.77%	1.32	122,480	<p>אג"ח ממשלתית צמוד מדד 36.66% אג"ח ממשלתית 2.27% אג"ח ממשלתית 4.87% אג"ח ממשלתית 56.20%</p>	
מסלול אג"ח 2 (עד 20% במניות) מסלול עם חשיפה של עד 20% במניות. יותר הנכסים יושקעו ע"פ החלטת ועדת ההשקעות באפיקים כגון: אפיקים שקליים, צמודי מדד ומס"ח, אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות וכן פקודות שקליים לטווח הקצר.	7.47%	7.09%	5.43%	8.19%	1.34	575,311	<p>מניות חו"ל 9.11% אג"ח ממשלתית 5.01% אג"ח ממשלתית 0.14% אג"ח ממשלתית 85.74%</p>	
מסלול אג"ח 3 (עד 30% במניות) מסלול עם חשיפה של עד 30% במניות. יותר הנכסים יושקעו ע"פ החלטת ועדת ההשקעות באפיקים כגון: אפיקים שקליים, צמודי מדד ומס"ח, אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות וכן פקודות שקליים לטווח הקצר.	8.56%	8.56%	5.50%	9.38%	1.25	266,639	<p>מניות חו"ל 13.28% אג"ח ממשלתית 4.40% אג"ח ממשלתית 4.40% אג"ח ממשלתית 77.92%</p>	
מסלול אג"ח 5 (עד 50% במניות) מסלול עם חשיפה של עד 50% במניות. יותר הנכסים יושקעו ע"פ החלטת ועדת ההשקעות באפיקים כגון: אפיקים שקליים, צמודי מדד ומס"ח, אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות וכן פקודות שקליים לטווח הקצר.	10.28%	10.99%	4.95%	11.18%	1.03	78,599	<p>מניות חו"ל 22.61% אג"ח ממשלתית 4.27% אג"ח ממשלתית 8.38% אג"ח ממשלתית 64.74%</p>	
מסלול מניות (לפחות 70% במניות) לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו במניות ויותר הנכסים יושקעו ע"פ החלטת ועדת ההשקעות באפיקים כגון: אפיקים שקליים, צמודי מדד ומס"ח, אג"ח ממשלתיות, אג"ח קונצרניות וכן פקודות שקליים לטווח הקצר.	14.91%	17.25%	3.83%	15.16%	0.77	81,884	<p>מניות חו"ל 25.19% אג"ח ממשלתית 31.19% מניות חו"ל 14.12% אג"ח ממשלתית 29.50%</p>	

החשפא הנה נומינלית ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול ולקחה מאחר ביטוח נז ומגבר, כי אין במדעי על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שחושבנה בעתיד. לחישוב תשואה לתקופה ג'ש : www.claal.co.il

הצטרפות ומידע נוסף, פנה לטוכן הביטוח שלר.
מוקד היסכון פיננסי 6022* | דוא"ר: info@clalibit.co.il | לפרטים בקר, עכשו באחר כלל ביטוח: www.claal.co.il | 03-7616448 | פקס: 03-7668835

כלל רגע בחיים
יש ככלל
ביטוח