

ריכוז תשואות  
והרכבי נכסים  
מרץ 2013



## התאמה מושלמת של ידע ומקצועיות יוצרת את ההצלחה שלך

לפרטים ומידע פנה לסוכן הביטוח שלך או לצוות מומחי מנורה מבטחים:

### מפקחים פיננסיים

תומר אהרונסון 054-7108085

מחוז סוכנויות ומרכז - רעות רז 054-7107063

מחוז דרום ומחוז ירושלים - ענב שרון 054-7107002

מחוז צפון - עתיר זיו 054-7107214

### מנהלת מוצר TOP FINANCE

לירון ויזל 054-7107924

### מבטחים

אורון מכלוף 050-4795138 דודו דוד 054-4795124

### מחלקת הגיל השלישי

שלומי בר לב 054-7107842

גיל בר שלום 054-7107634 אביגדור ליכטנשטיין 054-7107168 דודי רוטנברג 054-7108066

מוקד שירות לקוחות **2066\***

פתרונות פיננסיים מתקדמים  
השילוב המושלם בין חיסכון להשקעה

הרכב נכסים	סטיית תקן 5 שנים אחרונות	תשואה נומינלית ברוטו			תיאור המסלול	מסלול השקעה
		ממוצעת 5 שנים אחרונות	ממוצעת 3 שנים אחרונות	מצטברת 12 חודשים אחרונים		
<p>81.80% אג"ח ממשלתי 5.39% מזומנים 12.81% אג"ח קונצרני סחיר</p>	0.12%	2.50%	2.51%	2.58%	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו בנכסים שמשך חייהם הממוצע הינו פחות משנה. לא תהיה כל השקעה במניות ובאופציות למניות.	טוח קצר
<p>5.43% מזומנים 94.57% אג"ח ממשלתי שקלי</p>	*	*	*	5.46%	לפחות 90% משווי הנכסים במסלול יושקעו באגרות חוב ממשלתיות שאינן צמודות למדד ו/או במק"מ הנסחרות בארץ.	אג"ח ממשלתי שקלי
<p>3.63% מזומנים 96.37% אג"ח ממשלתי צמוד מדד</p>	*	*	*	5.35%	לפחות 90% משווי הנכסים במסלול יושקעו באגרות חוב ממשלתיות צמודות למדד הנסחרות בארץ.	אג"ח ממשלתי צמוד מדד
<p>59.00% אג"ח ממשלתי שקלי 31.48% אג"ח קונצרני סחיר 1.79% אג"ח קונצרני לא סחיר 3.67% מזומנים 4.05% הלוואות 0.01% מניות</p>	0.94%	6.37%	5.66%	7.66%	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו באפיקים שקליים נושאי ריבית שקלית. עד 10% משווי הנכסים יושקעו במניות וניירות ערך המירים.	שקלים
<p>3.57% מזומנים 0.27% אחר 42.97% אג"ח קונצרני צמוד מדד 6.97% הלוואות 0.01% מניות 0.62% אג"ח קונצרני ל"ס שקלי 0.43% אג"ח קונצרני ל"ס צמוד מט"ח 6.30% אג"ח קונצרני ל"ס צמוד מדד 5.22% אג"ח קונצרני שקלי 33.64% אג"ח ממשלתי צמוד מדד</p>	1.96%	10.14%	6.52%	9.24%	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו באפיקים צמודי מדד. עד 10% משווי הנכסים יושקעו במניות וניירות ערך המירים.	צמוד מדד
<p>4.92% מזומנים 4.93% נכסים מובנים 88.12% אג"ח קונצרני צמוד מט"ח 1.79% אג"ח קונצרני ל"ס צמוד מט"ח 0.25% אג"ח קונצרני ל"ס צמוד מדד</p>	2.11%	8.41%	7.23%	10.77%	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו באפיקים צמודי מט"ח ו/או נקובים במט"ח בארץ ובחו"ל. עד 10% משווי הנכסים יושקעו במניות וניירות ערך המירים.	מט"ח
<p>32.05% אג"ח קונצרני סחיר 8.91% מזומנים 17.81% מניות ישראליות 13.64% מניות חו"ל 27.60% אג"ח ממשלתי</p>	*	*	*	*	ההשקעה במסלול תבצע בכפוף לכללי ההלכה היהודית, לפי שיקול דעתה של החברה, בסמכותה ובאחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות, ובהתאם להסדר התחיקתי. הנכסים במסלול יושקעו בנכסים סחירים ובלתי סחירים בארץ ובחו"ל.	כהלכה
<p>5.78% מזומנים וחשיכה למטבעות 17.92% אג"ח קונצרני סחיר 11.38% אג"ח ממשלתי 10.26% הלוואות 9.30% אג"ח קונצרני ל"ס 31.98% מניות 8.00% אחר 5.39% פקדונות</p>	2.24%	6.89%	5.25%	10.15%	הנכסים שיצטברו במסלול זה יושקעו במגוון רב של אפיקי השקעה, וזאת לפי שיקול דעתה המוחלט של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.	מסלול כללי
<p>5.76% מזומנים 67.74% מניות ישראליות 26.48% מניות חו"ל 0.01% אחר</p>	5.92%	(0.11%)	(3.97%)	9.24%	לפחות 70% משווי הנכסים במסלול יושקעו במניות או בניירות ערך המירים הנסחרים בארץ ובחו"ל.	מניות
<p>51.89% מניות ארה"ב 6.16% מזומנים 17.46% מניות שאר העולם 24.48% מניות אירופה</p>	4.23%	0.40%	4.39%	7.00%	לפחות 70% מהנכסים יושקעו במסלול מניות בחו"ל ו/או בתעודות סל הנסחרות בארץ המחקות מדדי מניות בחו"ל ו/או במדדים עוקבים הנסחרים בחו"ל המחקים מדדי מניות בחו"ל ו/או בניירות ערך אחרים שניתן להמירם למניות הנסחרות בחו"ל.	מניות חו"ל

\* לא ניתן להציג תשואה לפי כללי פרסום תשואה חוזר גופים מוסדיים 2009-25-9.