



1971 מאז

# קרנות השתלמות וקופות גמל מחקות מדדים



## 3 מסלולים משולבים

**1** | **40% מניות** | **מסלול מחקה מורכב 40% מניות**

15%	ממשלתיות צמודות	אג"ח ממשלתי
21%	ממשלתיות שקליות	אג"ח ממשלתי
15%	תל בונד צמודות	אג"ח קונצרני
5%	תל בונד שקלי	אג"ח קונצרני
2%	תל בונד תשואות שקלי	אג"ח קונצרני
2%	תל בונד תשואות	אג"ח קונצרני
10%	S&P 500	מניות
6%	Euro Stoxx 600	מניות
4%	MSCI Emerging Markets	מניות
20%	ת"א 100	מניות

קה"ש | 513789842-0000000000-1202-7819-000

**2** | **10% מניות** | **מסלול מחקה מורכב 10% מניות**

32%	ממשלתיות שקליות	אג"ח ממשלתי
22%	ממשלתיות צמודות	אג"ח ממשלתי
21%	תל בונד צמודות	אג"ח ממשלתי
7%	תל בונד שקלי	אג"ח ממשלתי
4%	תל בונד תשואות	אג"ח קונצרני
4%	תל בונד תשואות שקלי	אג"ח קונצרני
4%	ת"א 100	מניות
3%	S&P500	מניות
2%	EUROSTOXX 600	מניות
1%	MSCI EMERGING MARKETS	מניות

קופ"ג | 513789842-0000000000-1198-2262-000  
קה"ש | 513789842-0000000000-1202-2270-000

**3** | **25% מניות** | **מסלול מחקה מורכב 25% מניות**

25%	ממשלתיות שקליות	אג"ח ממשלתי
20%	ממשלתיות צמודות	אג"ח ממשלתי
18%	תל בונד צמודות	אג"ח ממשלתי
6%	תל בונד שקלי	אג"ח קונצרני
3%	תל בונד תשואות	אג"ח קונצרני
3%	תל בונד תשואות שקלי	אג"ח קונצרני
10%	ת"א 100	מניות
8%	S&P500	מניות
4%	EUROSTOXX 600	מניות
3%	MSCI EMERGING MARKETS	מניות

קופ"ג | 513789842-0000000000-1198-2263-000  
קה"ש | 513789842-0000000000-1202-2271-000

## 5 מסלולים מתמחים

**1** | **מסלול מחקה - מדדי אג"ח**

25%	ממשלתיות צמודות	אג"ח ממשלתי
35%	ממשלתיות שקליות	אג"ח ממשלתי
24%	תל בונד צמודות	אג"ח קונצרני
8%	תל בונד שקלי	אג"ח קונצרני
4%	תל בונד תשואות שקלי	אג"ח קונצרני
4%	תל בונד תשואות	אג"ח קונצרני

קופ"ג | 513789842-0000000000-1198-7818-000

**2** | **אג"ח ממשלתי** | **מסלול מחקה מדדי אג"ח ממשלתיות**

45%	ממשלתי שקלי 2-5	אג"ח ממשלתי 100%
45%	ממשלתי צמוד 2-5	אג"ח ממשלתי 100%
5%	ממשלתי שקלי 5+	אג"ח ממשלתי 100%
5%	ממשלתי צמוד 10-5	אג"ח ממשלתי 100%

קופ"ג | 513789842-0000000000-1198-1442-000  
קה"ש | 513789842-0000000000-1202-1443-000

**3** | **מניות חו"ל** | **מסלול מחקה מדדי מניות בחו"ל**

50%	S&P 500	מניות 100%
30%	Euro Stoxx 600	מניות 100%
13%	MSCI Emerging Markets	מניות 100%
7%	Nikkei	מניות 100%

קופ"ג | 513789842-0000000000-1198-1543-000  
קה"ש | 513789842-0000000000-1202-1544-000

**4** | **מסלול מחקה מדד S&P 500**

קופ"ג | 513789842-00000001198-2256-000  
קה"ש | 513789842-00000001202-2265-000

**5** | **מסלול מחקה מדד ת"א 25**

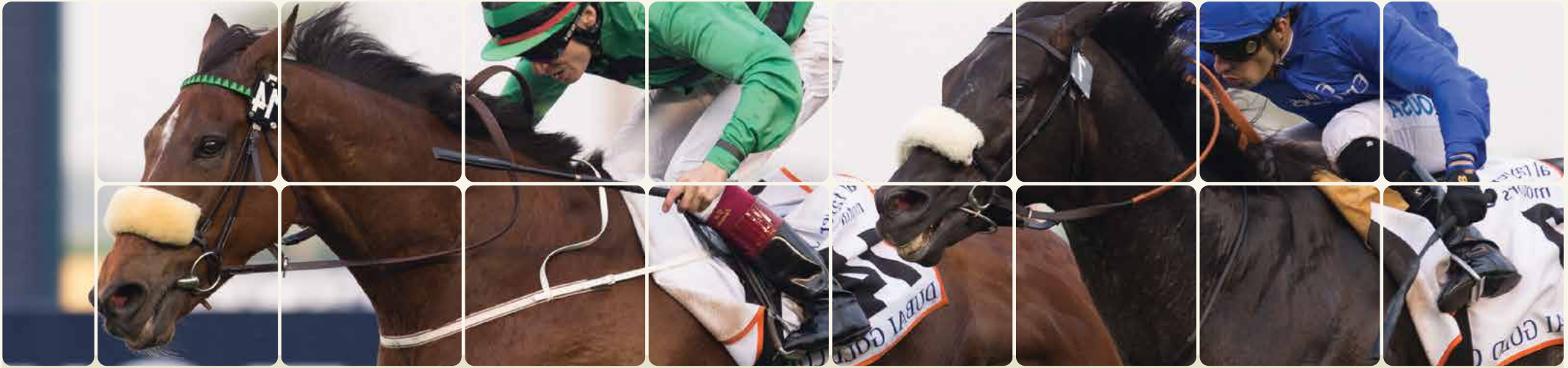
קופ"ג | 513789842-00000001198-2255-000  
קה"ש | 513789842-00000001202-2264-000

א.י.א. גמל בע"מ ("החברה") מציגה את המידע שבדף זה כאינפורמציה כללית בלבד ואין לראות בו מידע שלם וממצה של כל ההיבטים הכרוכים בהשקעה. בנכסים פיננסיים, ובפרט השקעה במסלולי ההשקעה מחקי המדד המתוארים, ובמשך אין לראות בדף זה ייעוץ פיננסי או שיווק פיננסי ואין בו כדי להחליף ייעוץ פיננסי או שיווק פיננסי המתאים לצרכיו של כל אדם. במסלולי השקעה מחקי מדד, השקעת הכספים תעשה בהתאם למדד או למדדים (ככל שהמסלול הינו מסלול השקעה המחקה מדד מורכב/מובנה\*) המהווים בסיס למעקב ("מדדי הייחוס"). מדדי הייחוס הינם מדדים פומביים המפורסמים על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, בורסת חוץ או מערכת מידע אלקטרונית (דוגמת: בלומברג), ולפרטים נוספים אודותיהם ניתן לפנות למקורות אלה. לצורך מעקב אחר מדדי הייחוס וראיית הקופה לבצע כל עסקה בנכסים המרכיבים את מדדי הייחוס, לפי שיקול דעתה, לרבות פעולות יצירה או קניה של חוזים עתידיים, אופציות והשאלות והכל בכפוף לתקנון קופת הגמל המנוהלת על ידי החברה, לתנאים שנקבעו בוועדת ההשקעות של החברה ובהתאם להוראות הדין החל. יודגש כי מדיניות ההשקעה של מסלולי ההשקעה בקופות גמל/קרנות ההשתלמות מחקות מדד אינה מכוונת להשגת תשואה עודפת על פני תשואת מדדי הייחוס, ואף ייתכנו פערים בין תשואת מדדי הייחוס לבין תשואת מסלולי ההשקעה מחקי המדד, בין היתר, נוכח מגבלות ההשקעה החלות על החברה מכוח הדין. כמו כן, יודגש כי תשואות עבר אינה מעידה על תשואה עתידית. מדד מורכב הינו מדד המחושב בהתאם לממוצע המשוקלל של השינוי במדדי הייחוס המרכיבים את מסלול ההשקעה ובהתאם למשקלם, כמפורט בתקנון קופת הגמל/קרנות ההשתלמות המנוהלת.



מאז 1971

# מה עשו המדדים המובילים?



שם המדד	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 10 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 20 שנים אחרונות
מדד ת"א 100	11.99%	25.27%	-51.14%	88.80%	14.93%	-20.06%	7.21%	15.12%	6.73%	2.03%	1.45%	4.80%	9.64%
S&P 500 שקליות	4.00%	-5.30%	-39.70%	23.70%	5.50%	7.80%	10.90%	20.20%	25.50%	-1.03%	12.28%	3.30%	7.33%
S&P 500 דולריות	13.62%	3.53%	-38.49%	23.45%	12.78%	0.00%	13.41%	29.60%	11.39%	-0.73%	10.20%	5.05%	6.18%
EUROSTOXX 600	17.81%	-0.17%	-45.60%	28.00%	8.63%	-11.34%	14.37%	17.37%	4.35%	6.79%	5.81%	1.67%	4.86%
MSCI EMERGING MARKETS	29.37%	36.48%	-54.48%	74.50%	16.36%	-20.41%	15.15%	-4.98%	-4.63%	-16.96%	-7.16%	1.19%	*5.11%

\*התשואה הממוצעת היא ל-12 שנים

א.י.א. גמל בע"מ ("החברה") מציגה את המידע בדף זה כאינפורמציה כללית בלבד ואין לראות בו מידע שלם וממצה של כל ההיבטים הכרוכים בהשקעה בנכסים פיננסיים, ובפרט השקעה במסלולי השקעה מחקי המדד המתוארים בו, ומשכך אין לראות בדף זה ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני ואין בו כדי להחליף ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני המתאים לצרכיו של כל אדם. במסלולי השקעה מחקי מדד, השקעת הכספים תעשה בהתאם למדד או למדדים (ככל שהמסלול הינו מסלול השקעה המחקה מדד מורכב/מובנה\*) המהווים בסיס למעקב ("מדדי הייחוס"). מדדי הייחוס הינם מדדים פומביים המפורסמים על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, בורסת חוץ או מערכת מידע אלקטרונית (דוגמת: בלומברג), ולפרטים נוספים אודותיהם ניתן לפנות למקורות אלה. לצורך מעקב אחר מדדי הייחוס רשאית הקופה לבצע כל עסקה בנכסים המרכיבים את מדדי הייחוס, לפי שיקול דעתה, לרבות פעולות יצירה או קנייה של חוזים עתידיים, אופציות והשאלות והכל בכפוף לתקנון קופת הגמל המנוהלת על ידי החברה, לתנאים שנקבעו בוועדת ההשקעות של החברה ובהתאם להוראות הדין החל. יודגש כי מדיניות ההשקעה של מסלולי השקעה בקופות גמל/קרנות ההשתלמות מחקות מדד אינה מכוונת להשגת תשואה עודפת על פני תשואת מדדי הייחוס, ואף ייתכנו פערים בין תשואת מדדי הייחוס לבין תשואת מסלולי השקעה מחקי המדד, בין היתר, נוכח מגבלות ההשקעה החלות על החברה מכוח הדין. כמו כן, יודגש כי תשואת עבר אינה מעידה על תשואה עתידית. מדד מורכב הינו מדד המחושב בהתאם לממוצע המשוקלל של השינוי במדדי הייחוס המרכיבים את מסלול ההשקעה ובהתאם למשקלם, כמפורט בתקנון קופת הגמל/קרנות ההשתלמות המנוהלת. א.י.א. גמל בע"מ "החברה" מציגה את המידע זה כאינפורמציה כללית בלבד.