



דצמבר 2011

היקף נכסים נכון ל-31.12.11 באלפי ש"ח	תשואה שנתית ממוצעת 3 שנים אחרונות* (12/2011-1/2009)	תשואה נומינלית ממוצעת ברוטו 2010*	תשואה נומינלית ממוצעת ברוטו 2011*
68,839	4.11%	5.47%	3.51%

מדיניות השקעה

לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים שקליים. יתרת הנכסים יושקעו באפיקי השקעה אחרים כגון: אג"ח שקליות, אג"ח צמודות מדד, אג"ח צמודות מט"ח, פיקדונות ואג"ח לא סחירים בארץ ובח"ל ובכפוף לתקנות ההשקעה.

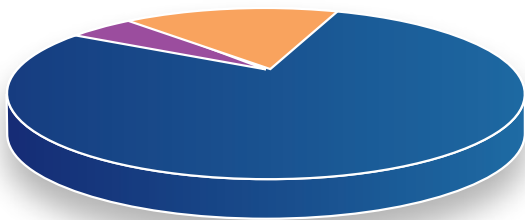
למי מיועד המסלול?

המסלול מיועד למשקיע סולידי המעוניין לנהל את נכסיו הפיננסיים עם חשיפה גבוהה למטבע המקומי (שקל), אפיקים שקליים שאינם צמודים למדד וניהול אקטיבי של מנהל השקעות. טווח השקעה מומלץ: שנה ומעלה.

אחזקות עיקריות ליום 31.12.11**

שם הנייר	אחוז אחזקה מהמסלול
ממשלתי שקלי 0219	14.21%
ממשלתי שקלי 0217	11.13%
שחר 2682	10.25%
ממשלתי שקלי 0312	6.99%
ממשלתי שקלי 0115	6.99%
ממשלתי שקלי 0313	4.76%
שחר 2683	3.79%
ממשלתי שקלי 0120	2.85%
ממשלתי משתנה 0817	1.91%
ממשלתי שקלי 1026	1.38%

התפלגות אפיקי השקעה ליום 31.12.11



- אג"ח ממשלתי שקלי < 72.03%
- אג"ח חברות שקלי < 21.45%
- עו"ש ופח"ק < 6.52%

** הפירוט מתייחס לעשרת ניירות הערך המוחזקים בשיעורים הגבוהים ביותר במסלול ההשקעה, וכי למען הסר ספק מובהר כי שיעור הני"ע עשוי להשתנות וכי החברה אינה מחויבת לשיעור זה או להחזקה הני"ע בכלל.

* התשואות המוצגות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. מובהר כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.

להצטרפות ומידע נוסף, פנה לסוכן הביטוח שלך.

מוקד חיסכון פיננסי: *6022 | דוא"ל: mokfinance@clalbit.co.il

טל': 03-7616448 | פקס: 077-6383235 | לפרטים בקר עכשיו באתר כלל פיננסים: www.cfb.co.il

מוצרי "חיסכון פיננסי" הינם פוליסות חיסכון, המונפקות על ידי כלל חברה לביטוח בע"מ. ניהול ההשקעות יתבצע באמצעות כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ.