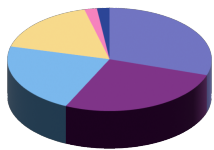


מרץ 2024

לא משנה באיזה מסלול תבחרו,
מגיע לכם

אנליסט!

התפלגות נכסים



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

תמצית מדיניות השקעה ותשואות

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



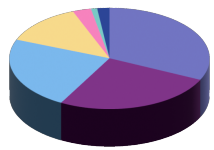
תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	14.77%
תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)	6.57%

שם המסלול

**אנליסט גמל
להשקעה כללי**

(מ.ה 7834)

קופת גמל להשקעה



32%	• מניות וני"ע סחירים אחרים*
26%	• אג"ח ממשלתיות סחירות
23%	• אג"ח קונצרניות סחירות
13%	• מזומנים ושויי מזומנים
3%	• פקדונות והלוואות
1%	• אג"ח קונצרניות לא סחירות
2%	• השקעות אחרות
חשיפה משוערת במונחי דלתא:	
45%	*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

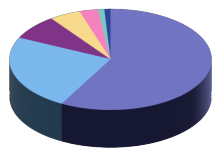


תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	14.36%
תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)	6.60%

**אנליסט
השתלמות כללי**

(מ.ה 962)

קופת השתלמות



58%	• מניות וני"ע סחירים אחרים*
24%	• אג"ח קונצרניות סחירות
8%	• אג"ח ממשלתיות סחירות
5%	• מזומנים ושויי מזומנים
3%	• פקדונות והלוואות
1%	• אג"ח קונצרניות לא סחירות
1%	• השקעות אחרות
חשיפה משוערת במונחי דלתא:	
53%	*חשיפה אפקטיבית למניות
29%	חשיפה לחו"ל
71%	חשיפה לארץ
27%	חשיפה למט"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בישראל לרבות מניות, אג"ח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול

תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	16.20%
תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)	7.08%
תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)	7.41%

**אנליסט גמל
ישראל**

(מ.ה 811)

קופת גמל

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

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

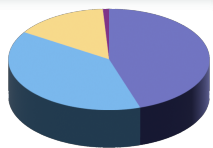
הנתונים נכונים לתאריך 29.02.24. מקור הנתונים: אתר גמל נט, אתר רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון. מדד אלפא שנתי 5 שנים אחרונות (03/19-02/24): אנליסט גמל להשקעה כללי 2.16%, אנליסט השתלמות כללי 1.56%, אנליסט גמל ישראל 2.28%, אנליסט גמל מסלול לבני 50 ומטה 2.04%, אנליסט גמל מסלול לבני 60-50 2.04%, אנליסט גמל מסלול לבני 60 ומעלה 0.60%. 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) מבין המסלולים הכלליים בקופות הגמל להשקעה. (2) מבין המסלולים הכלליים בקרנות ההשתלמות למעט קופות ענפיות. אנליסט קופות גמל בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ) ולה זיקה למוצרים המנוהלים והמשווקים על ידה. אין באמור דף זה משום ייעוץ או שיווק פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני או ייעוץ מס המתחשב בנתוני ובצרכי המיוחדים של כל אדם. אין באמור משום התחייבות להשגת תשואה כלשהי. ט.ל.ח.

מרץ 2024

לא משנה באיזה מסלול תבחרו,
מגיע לכם

אנליסט!

התפלגות נכסים



- 45% מניות וני"ע סחירים אחרים*
- 39% אג"ח קונצרניות סחירות
- 15% מזומנים ושוי מזומנים
- 1% אג"ח ממשלתיות סחירות

חשיפה משוערת במונחי דלתא:
 *חשיפה אפקטיבית למניות 45%
 חשיפה לחו"ל 35%
 חשיפה לארץ 65%
 חשיפה למט"ח 36%

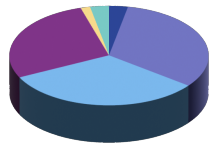
תמצית מדיניות השקעה ותשואות

נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד.

שם המסלול

אנליסט גמל מסלול משולב סחיר

(מ.ה 14280)



- 37% מניות וני"ע סחירים אחרים*
- 21% אג"ח קונצרניות סחירות
- 21% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 18% מזומנים ושוי מזומנים
- 1% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 2% השקעות אחרות

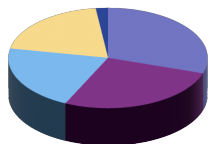
חשיפה משוערת במונחי דלתא:
 *חשיפה אפקטיבית למניות 56%
 חשיפה לחו"ל 47%
 חשיפה לארץ 53%
 חשיפה למט"ח 25%

הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול, בכפוף להוראות הדין

תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)
16.72%	6.24%	7.41%

אנליסט גמל מסלול לבני 50 ומטה

(מ.ה 9730)



- 30% מניות וני"ע סחירים אחרים*
- 27% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 21% אג"ח קונצרניות סחירות
- 20% מזומנים ושוי מזומנים
- 2% השקעות אחרות

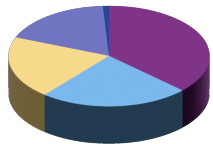
חשיפה משוערת במונחי דלתא:
 *חשיפה אפקטיבית למניות 45%
 חשיפה לחו"ל 38%
 חשיפה לארץ 62%
 חשיפה למט"ח 24%

הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול, בכפוף להוראות הדין

תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)
14.43%	5.41%	6.43%

אנליסט גמל מסלול לבני 50-60

(מ.ה 9731)



- 37% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 24% אג"ח קונצרניות סחירות
- 20% מזומנים ושוי מזומנים
- 18% מניות וני"ע סחירים אחרים*
- 1% השקעות אחרות

חשיפה משוערת במונחי דלתא:
 *חשיפה אפקטיבית למניות 27%
 חשיפה לחו"ל 27%
 חשיפה לארץ 73%
 חשיפה למט"ח 18%

הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול, בכפוף להוראות הדין

תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים (03/23-02/24)	תשואה ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות (03/21-02/24)	תשואה ממוצעת שנתית 5 שנים אחרונות (03/19-02/24)
10.19%	3.13%	3.86%

אנליסט גמל מסלול לבני 60 ומעלה

(מ.ה 9732)

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 וחסכון. מדד אלפא שנתי 5 שנים אחרונות (03/19-02/24): אנליסט גמל להשקעה כללי 2.16%, אנליסט השתלמות כללי 1.56%, אנליסט גמל ישראל 2.28%, אנליסט גמל לבני 50 ומטה 2.04%, אנליסט גמל מסלול לבני 50-60 2.04%, אנליסט גמל מסלול לבני 60 ומעלה 0.60%. 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) מבין המסלולים הכלליים בקופות הגמל להשקעה. (2) מבין המסלולים הכלליים בקרנות ההשתלמות למעט קופות ענפיות. אנליסט קופות גמל בע"מ עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ) ולה זיקה למוצרים המנוהלים והמשווקים על ידה. אין באמור דף זה משום ייעוץ או שיווק פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני או ייעוץ מס המתחשב בנתוני ובצרכי המיוחדים של כל אדם. אין באמור משום התחייבות להשגת תשואה כלשהי. ט.ל.ח.