



תיקים ללא מניות:

התיקים הורכבו ב- 1/10/08.

בנובמבר 2009 נעשו השינויים הבאים בתיקים:

מהות השינוי	נעשה בתיקים
תעודת פיקדון צמודה לדולר האוסטרלי הוחלפה ב- ETF שעוקב אחרי מדד של אג"ח ממשלתי עולמי צמוד למדד (WIP). הסיבה להחלפה היא עליית השער של הדולר האוסטרלי מעבר לשער שיווי המשקל שלו.	גדול

השינויים הקודמים שבוצעו בתיקים

מרץ 2009:

הוספנו המלצת רכישה לאג"ח ממשלתי צמודה למדד גליל 5903. ההמלצה מתייחסת רק לרכישות חדשות ולא להחלפה של אג"ח גליל 5470 שהמלצנו עליה בנובמבר 2008. למחזיקים באג"ח גליל 5470, אנו ממליצים להחזיק בה עד לפדיונה.

נובמבר 2008:

אג"ח ממשל משתנה 0817 הוחלפה באג"ח צמודה למדד גליל 5470. הסיבה להחלפה היא שתשואת האג"ח הצמוד עלתה מאוד ומשקפת הערכת חסר לגבי האינפלציה הצפויה.

התשואות שמוצגות בטבלאות שלהלן מתייחסות לתקופה שבין ה- 1/10/08 ועד ה- 31/10/09.

ניירות ערך שכלולים בתיקים:

גליל 5470 להחזקה; גליל 5903 לקנייה - אג"ח ממשלתית צמודה למדד המחירים לצרכן.

תל בונד 20 – מדד הכולל 20 איגרות חוב קונצרניות, צמודות למדד בריבית קבועה, בעלות שווי השוק הגבוה ביותר מבין כלל איגרות החוב מסוג זה הרשומות למסחר בבורסה. תעודות הסל שעוקבות אחרי מדד זה הן: קסם, מבט, תכלית פסגות, אינדקס, הראל. (דמי ניהול 0.25% - 0.3%).

תל בונד 40 – מדד הכולל 40 איגרות חוב קונצרניות, צמודות למדד בריבית קבועה, בעלות שווי השוק הגבוה ביותר מבין כלל איגרות החוב מסוג זה הרשומות למסחר בבורסה ואשר אינן כלולות במדד תל בונד 20. תעודות הסל שעוקבות אחרי מדד זה הן: קסם, מבט, תכלית פסגות, אינדקס, הראל. (דמי ניהול 0.35%).



תעודות פיקדון - איגרות חוב צמודות למט"ח (מטבע חוץ) נושאות ריבית משתנה שמונפקות ע"י בתי השקעות. הריבית של תעודות הפיקדון מחושבת עפ"י ריבית ליבור או יורבור פחות שעור הפחתה. הריבית משולמת כל רבעון.
(דמי ניהול משתנים לפי סוג המטבע והמנפיק).

WIP - קרן סל זרה (ETF) שצמודה למדד שעוקב אחרי אג"ח ממשלתי עולמי צמוד למדד. מדינות עיקריות שהאג"ח שלהן נכללות במדד הן: בריטניה, צרפת, יפן, שבדיה, גרמניה, קנדה, מכסיקו, ברזיל קוריאה.
(דמי ניהול 0.5%).

תנאי שימוש

המידע שמוצג בתיקי ההשקעות שלהלן משקף את דעתם של עורכי האתר. מידע זה אינו מהווה ייעוץ להשקעה ואינו בא להחליף שיקול דעת עצמאי של המשתמש וקבלת ייעוץ אינדיבידואלי, לרבות ייעוץ על ידי יועץ השקעות מוסמך, בהתחשב בצרכי המשתמש. משתמש הפועל על פי המידע שמוצג להלן עושה זאת על אחריותו בלבד.

INBEST™

תומוך החלטה לחיסכון והשקעה

תיק קטן:

ש"ח 29,703 14.9% 13.6%	רווח/הפסד מצטבר של התיק תשואה מצטברת של התיק תשואה שנתית ממוצעת של התיק	ש"ח 200,000 סולידיות 1 15.0%	סכום: סימול: חשיפה למט"ח: תאריך הרכבת התיק תאריך עדכון:
		01/10/2008 31/10/2009	
ש"ח 229,703	ספק	100.0%	מוצר
	חלוקה		סוג
	גיאוגרפית		
ש"ח 117,172	-	1 50.0%	אג"ח ממשלה - גליל 5470 - החזקה גליל 5903 - קנייה
ש"ח 81,128	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הראל.	20 35.0%	תעודת סל תל בונד 20
		21 85.0%	סה"כ אג"ח ישראל
ש"ח 16,503	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הדס.	1 7.5%	תעודת פקדון צמודה לדולר
ש"ח 14,900	תכלית, הדס	1 7.5%	תעודת פקדון צמודה לליש"ט
		2 15.0%	סה"כ אג"ח חו"ל

תיק בינוני:

ש"ח 77,297 15.5% 14.2%	רווח/הפסד מצטבר של התיק תשואה מצטברת של התיק תשואה שנתית ממוצעת של התיק	ש"ח 500,000 סולידיות 2 16.0%	סכום: סימול: חשיפה למט"ח: תאריך הרכבת התיק תאריך עדכון:
		01/10/2008 31/10/2009	
ש"ח 577,297	ספק	100.0%	מוצר
	חלוקה		סוג
	גיאוגרפית		
ש"ח 292,930	-	1 50.0%	אג"ח ממשלה - גליל 5470 - החזקה גליל 5903 - קנייה
ש"ח 139,077	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הראל.	20 24.0%	תעודת סל תל בונד 20
ש"ח 60,061	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הראל.	40 10.0%	תעודת סל תל בונד 40
		61 84.0%	סה"כ אג"ח ישראל
ש"ח 22,424	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הדס.	1 4.0%	תעודת פקדון צמודה לאירו
ש"ח 33,005	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הדס.	1 6.0%	תעודת פקדון צמודה לדולר
ש"ח 29,800	תכלית, הדס	1 6.0%	תעודת פקדון צמודה לליש"ט
		3 16.0%	סה"כ אג"ח חו"ל

INBEST™

תומוך החלטה לחיסכון והשקעה

תיק גדול:

ש"ח 127,737 16.0% 14.6%	רווח/הפסד מצטבר של התיק תשואה מצטברת של התיק תשואה שנתית ממוצעת של התיק			ש"ח 800,000 סולידיות 3 16.3%	סכום: סימול: חשיפה למט"ח: תאריך הרכבת התיק תאריך עדכון:
ש"ח 927,737	ספק	חלוקה גיאוגרפית	100.0%	ש"ח 800,000	מוצר
ש"ח 410,102	-	ישראל	1 43.8%	ש"ח 350,000	אג"ח ממשלה גליל 5470 - החזקה גליל 5903 - קנייה
ש"ח 278,154	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הראל.	ישראל	20 30.0%	ש"ח 240,000	תל בונד 20
ש"ח 96,097	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הראל.	ישראל	40 10.0%	ש"ח 80,000	תל בונד 40
			61 83.8%		סה"כ אג"ח ישראל
ש"ח 22,424	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הדס.	חו"ל	1 2.5%	ש"ח 20,000	תעודת פקדון צמודה לאירו
ש"ח 44,007	קסם, מבט, תכלית, פסגות, אינדקס, הדס.	חו"ל	1 5.0%	ש"ח 40,000	תעודת פקדון צמודה לדולר
ש"ח 39,733	תכלית, הדס	חו"ל	1 5.0%	ש"ח 40,000	תעודת פקדון צמודה לליש"ט
ש"ח 37,219	SPDR	חו"ל	1 3.8%	ש"ח 30,000	אג"ח ממשלתי עולמי ETF צמוד מדד - WIP
			4 16.3%		סה"כ אג"ח חו"ל