

התנצאות במסלולי ההלכה

מכיוון שחלק מהמסלולים הכשרים משתמשים רק בחלק מהכלים הפיזיקליים שבהם משתמשים במסלולים הרגילים, ממילא פיזור הנכסים בהם קטן יותר. כמו כן, לקרן היכולה להיחשף למניות רק דרך תעודות סל או אופציות, אין את האפשרות לבחור את המניות הצפויות להניב תשואה עודפת.

כתוצאה מכך, בחלק גדול מחברות החיסכון והפנסיה, קיים פער משמעותי בין התשואות שהשיאו המסלולים הכשרים, לבין התשואות שהשיאו המסלולים הכלליים המקבילים להם.

TheMarker

"גלאט הון": האם חוקי ההלכה פוגעים בכסף שלכם?

בד"ץ העדה החרדית מאשר להורים חדורי אמונה להפנות את כספי "חיסכון לכל ילד" לבנקים או ל"מסלול הלכה" בלבד ■ הבעיה: מסלול ההלכה מוטה לאג"ח מדינה בתשואות אפסיות, אינו מתיר השקעה באג"ח קונצרניות, וכולל חשיפה נמוכה למניות בעלת גבוהה

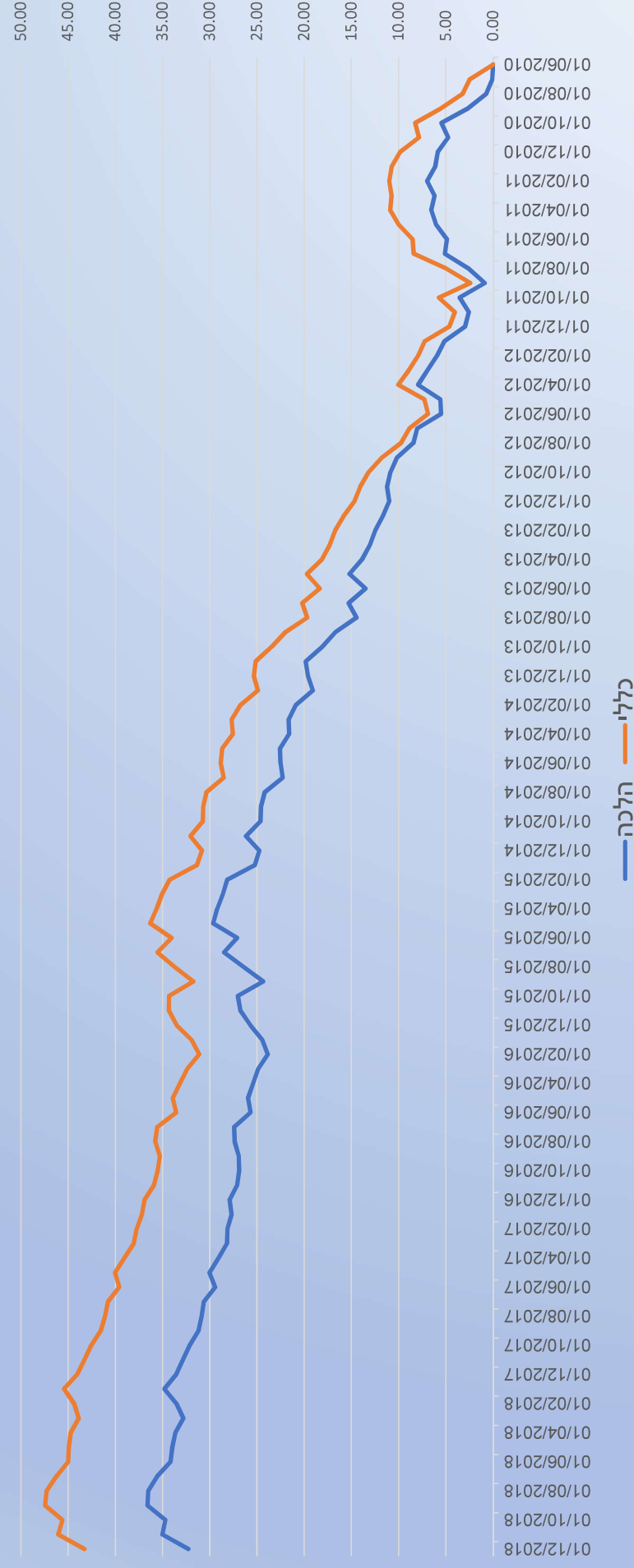
אסא ששון |  התראות במייל
11:03 | עודכן ב: 11:03 21.02.2017

שמור

21

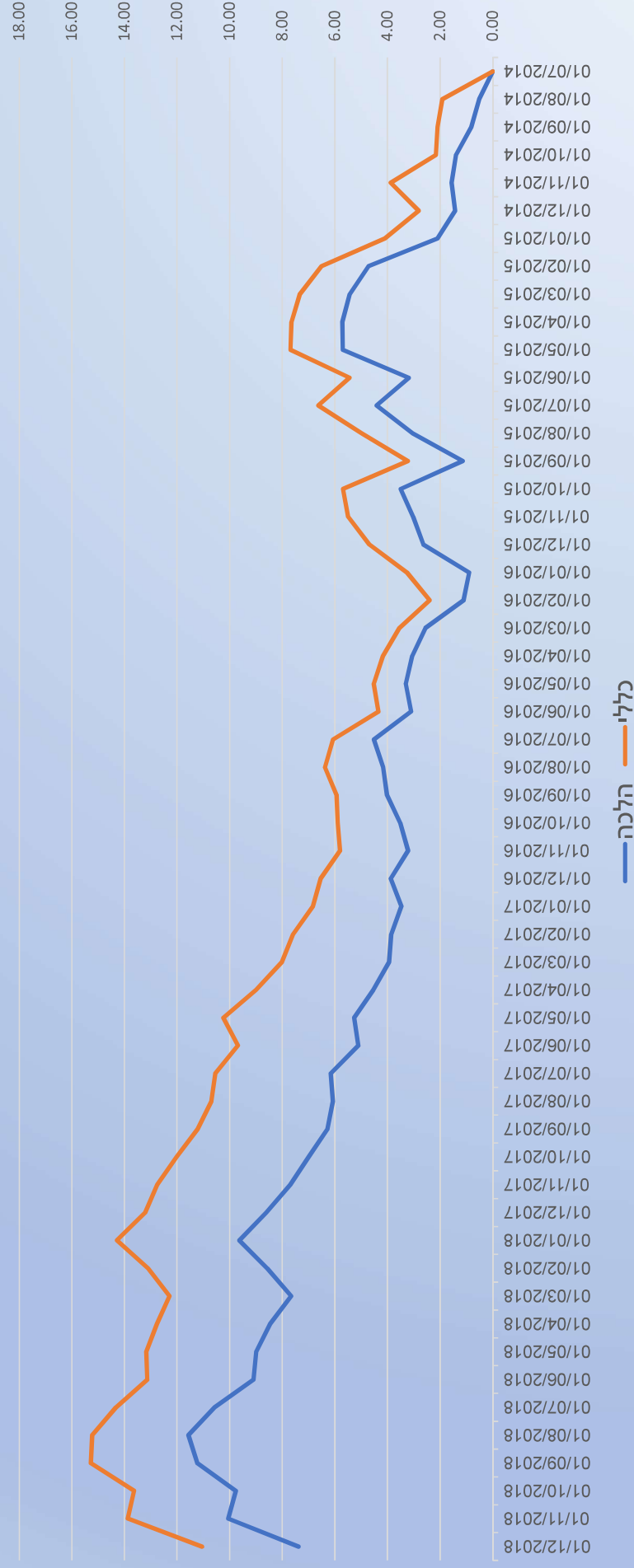


השוואת תשואה מצטברת מסלולי הלכה – מסלולים כלליים מקבילים העזרה העזרה





השוואת תשואה מצטברת מסלולי הלכה – מסלולים כלליים מקבילים גלאט הון





השירות תשואה מצטברת מסלולי הלכה – מסלולים כלליים מקבילים

תשואה כהלכה



השוואת תשואות בין מסלול הפנסיה הכשר למסלול הכללי המקביל בכל חברה

תשואה מצטברת מיום הקמת המסלול הכשר עד היום (דצמבר 2018)

(תקופת ההשוואה משתנה מחברה לחברה בהתאם למועד פתיחת

מסלול ההלכה באותה החברה)



מערכת להשוואת קרנות פנסיה

תשואות פיננסיות ***											
צבירה נטו	יתרת נכסים	התקופה	ניהול	שיעור דמי ניהול	ממוצעת בשנת הפקדות	ממוצעת 5 שנתית	ממוצעת 3 שנתית	ממוצעת לתקופה	תקופת דיווח	שם	מספר
4,576.3	40,806.9		---	---	0.87	-0.41%	4.93%	4.81%	12/18-09/12	הראל פנסיה - גילעד כללי	2172
507.0	1,155.0		---	---	0.54	-0.41%	3.62%	2.82%	12/18-09/12	הראל פנסיה - הלכה	2173
485.4	1,473.1		---	---	0.65	1.92%	4.09%	3.86%	12/18-06/12	פסגות פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 ומטה	2070
135.0	374.7		---	---	0.57	1.92%	3.74%	2.69%	12/18-06/12	פסגות מקיפה - אפיק הלכה	2074
869.1	52,384.6		---	---	0.74	-0.78%	4.09%	4.14%	12/18-07/12	מגדל מקפת אישית כללי	2102
271.4	579.5		---	---	0.49	-0.78%	3.32%	2.95%	12/18-07/12	מגדל מקפת אישית הלכה	2112
1,788.7	3,185.9		---	---	0.80	-1.21%	4.48%	4.39%	12/18-09/12	מנורה מבטחים פנסיה - מסלול יעד לפרישה 2035	2014
310.1	537.3		---	---	0.66	-1.21%	3.74%	3.50%	12/18-09/12	מנורה מבטחים פנסיה - מסלול הלכה	2182
105.3	41,753.6		---	---	0.85	-1.47%	4.58%	4.31%	12/18-10/11	ספיר	2002
124.0	354.6		---	---	0.56	-1.47%	3.56%	3.42%	12/18-10/11	חושן (כהלכה)	2004
-204.2	3,137.7		---	---		0.48%	---	3.62%	12/18-01/16	איילון מיטב מקיפה 50-60	9967
102.1	470.3		---	---		0.48%	---	2.55%	12/18-01/16	איילון מיטב מקיפה הלכה	2156
169.3	314.1		---	---		0.41%	---	5.96%	12/18-08/17	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50-60	9758
25.1	30.5		---	---		0.41%	---	2.52%	12/18-08/17	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה	9760
481.1	502.3		---	---		0.36%	---	3.51%	12/18-02/16	הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 עד 60	9975
334.9	340.3		---	---		0.36%	---	3.88%	12/18-02/16	הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול הלכה	9984

השואאת תשואאות בין מסלול הפנסיה הכשר
למסלול הכללי המקביל בכל חברה

תשואה חודשית ממוצעת מיום הקמת המסלול הכשר עד היום (דצמבר 2018)
(תקופת הבסיס המשמשת לחישוב הממוצע, משתנה מחברה לחברה)
בהתאם למועד פתיחת מסלול ההלכה באותה החברה

שם קרן הפנסיה	תשואה חודשית ממוצעת (נומינלית) מסלול הלכה	תשואה חודשית ממוצעת (נומינלית) מסלול כללי מקביל	פער שנתי ממוצע (נומינלי)
הראל פנסיה מקיפה	0.38	0.53	-1.77
כלל פנסיה מקיפה	0.45	0.55	-1.17
פסגות פנסיה מקיפה	0.39	0.48	-1.09
איילון מיטב פנסיה מקיפה	0.21	0.30	-1.04
מגדל פנסיה מקיפה	0.39	0.47	-1.02
מנורה מבטחים פנסיה מקיפה	0.39	0.46	-0.84
הפניקס פנסיה מקיפה	0.33	0.35	-0.25
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	0.21	0.22	-0.17

השוואת הפרשי ההשואות בין מסלולי ההלכה למסלולים הכלליים

המקבילים בכל גוף כשרות

תשואה חודשית ממוצעת מיום הקמת המסלול הכשר עד היום (דצמבר 2018)
(תקופת הבסיס המשמשת לחישוב הממוצע, משתנה ממסלול למסלול, בהתאם למועד פתיחת מסלולי ההלכה)

פער שנתי ממוצע	תשואה חודשית ממוצעת בכלל המסלולים הכלליים המקבילים	תשואה חודשית ממוצעת בכלל מסלולי ההלכה של גוף הכשרות	גוף הכשרות
-1.10%	0.37%	0.27%	העדה"ח
-1.08%	0.42%	0.33%	העדה"ח/גלאט הון
-0.83%	0.21%	0.14%	גלאט הון
0.26%	-0.05%	-0.03%	תשואה כהלכה