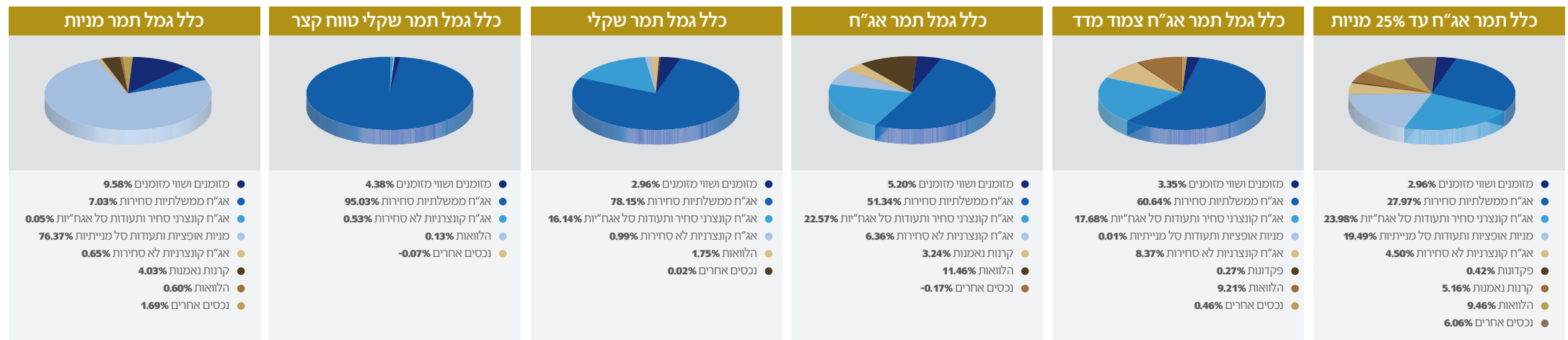


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש דצמבר 2018

קופות גמל

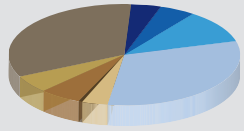
מדד שארפ 11/18 5-7 שנים לפי גמל נט	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/12/2018	קופה	מס באוצר
0.85	3.52%	3.51%	10.91%	0.34%	11,045,973	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.83	3.36%	3.14%	9.73%	-0.46%	3,760,143	בר ג	263
0.1	1.35%	1.37%	4.16%	-0.98%	954,944	כלל תמר מדד	124
0.3	1.93%	1.46%	4.45%	-0.84%	894,468	כלל תמר אג"ח	117
0.41	2.37%	1.21%	3.66%	-1.17%	384,666	כלל תמר שקלים	592
-0.64	0.27%	0.13%	0.39%	0.06%	169,683	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.59	4.07%	4.31%	13.49%	-4.52%	231,322	כלל תמר מניות	127
0.46	2.11%	2.04%	6.23%	-2.38%	46,895	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



קרנות פנסיה

ממד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נט 11/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.21	4.58%	4.30%	13.47%	1.31%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/12/2018	2002
0.92	3.16%	2.79%	8.61%	-1.25%	41,789,210	כלל פנסיה מסלול ספיר*
0.69	3.56%	3.42%	10.61%	0.05%	1,114,924	2716
					354,457	כלל פנסיה כללית משלימה
						2004
						מסלול הלכה

כלל פנסיה מסלול ספיר*

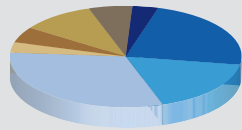


- מזומנים ושוי מזומנים 3.94%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 4.96%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.86%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.85%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.37%
- פקדונות 0.55%
- קרנות נאמנות 4.65%
- הלוואות 5.55%
- נכסים אחרים 33.26%

קרנות השתלמות

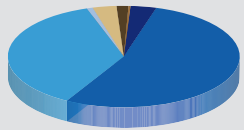
ממד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 11/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
0.78	3.19%	2.89%	8.93%	-0.63%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/12/2018	456
0.08	1.33%	1.34%	4.06%	-1.01%	7,051,698	כלל השתלמות כללי
-0.63	0.30%	0.15%	0.46%	0.16%	325,997	1348
0.53	3.39%	3.67%	11.42%	-4.55%	151,820	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד
0.48	2.24%	1.94%	5.93%	-2.04%	165,179	1351
0.22	1.7%	1.4%	4.1%	-0.77%	106,097	כלל השתלמות שקלי טווח קצר
					137,878	1350
						כלל השתלמות מניות
						1534
						מסלול הלכה
						2115
						כלל השתלמות אג"ח

כלל השתלמות כללי



- מזומנים ושוי מזומנים 5.53%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 21.50%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 17.40%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.06%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.84%
- פקדונות 0.01%
- קרנות נאמנות 4.65%
- הלוואות 10.13%
- נכסים אחרים 5.89%

כלל השתלמות אג"ח

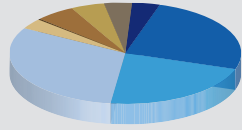


- מזומנים ושוי מזומנים 5.14%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 52.61%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 36.67%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.83%
- קרנות נאמנות 2.84%
- הלוואות 2.10%
- נכסים אחרים -0.20%

קופות פיצויים

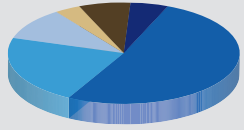
ממד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 11/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
0.69	2.77%	2.64%	8.12%	-1.17%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/12/2018	241
0.75	2.94%	2.98%	9.22%	-0.94%	1,181,586	כלל פיצויים למעסיק
0.33	1.95%	1.58%	4.83%	-0.47%	539,989	239
0.68	2.78%	2.52%	7.77%	-1.21%	414,250	דיסקונט לפיצויים
0.64	2.62%	2.46%	7.55%	-1.45%	86,445	152
					34,132	כלל ברזל
						443
						כלל מרכזית לפיצויים
						219
						אלמוג

כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 6.97%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 23.68%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 21.26%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.22%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.48%
- פקדונות 0.30%
- קרנות נאמנות 4.85%
- הלוואות 5.25%
- נכסים אחרים 3.01%

כלל ברזל



- מזומנים ושוי מזומנים 5.56%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 51.69%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 21.89%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 10.32%
- קרנות נאמנות 3.70%
- הלוואות 7.12%
- נכסים אחרים -0.29%

* מסלול השקעה נסגר לשיווק למצטרפים חדשים ב-1.1.16

כלל פנסיה וגמל - מסלולים תלוי גיל / תשואות נכון לחודש דצמבר 2018

קופות גמל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/12/2018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל 5 שנים נטו 11/18
9651	כלל תמר עד 50	650,125	-1.97%				
9652	כלל תמר 50-60	741,249	-1.74%				
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,205,505	-1.16%				

כלל גמל תמר + 60	כלל גמל תמר 50 - 60	כלל גמל תמר עד 50
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 5.72% אג"ח ממשלתיות סחירות 28.75% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 40.33% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.64% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.60% קרנות נאמנות 3.12% הלוואות 1.43% נכסים אחרים 0.41% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 7.39% אג"ח ממשלתיות סחירות 20.92% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 34.92% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.91% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.51% קרנות נאמנות 3.65% הלוואות 1.03% נכסים אחרים 0.68% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 7.58% אג"ח ממשלתיות סחירות 16.72% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 31.73% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 38.53% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.39% קרנות נאמנות 4.02% הלוואות 0.26% נכסים אחרים 0.77%

קרנות פנסיה

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/12/2018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל 5 שנים נטו 11/18
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	5,532,830	-0.09%				
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	1,430,430	0.26%				
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	828,927	0.6%				

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 4.52% אג"ח ממשלתיות סחירות 19.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 24.35% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.65% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.50% פקדונות 0.34% קרנות נאמנות 4.24% הלוואות 0.51% נכסים אחרים 26.90% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 5.21% אג"ח ממשלתיות סחירות 12.45% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.13% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.26% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.40% פקדונות 0.44% קרנות נאמנות 3.92% הלוואות 0.73% נכסים אחרים 26.46% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 7.09% אג"ח ממשלתיות סחירות 8.90% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 11.82% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 39.11% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.33% פקדונות 0.56% קרנות נאמנות 5.14% הלוואות 0.67% נכסים אחרים 26.39%