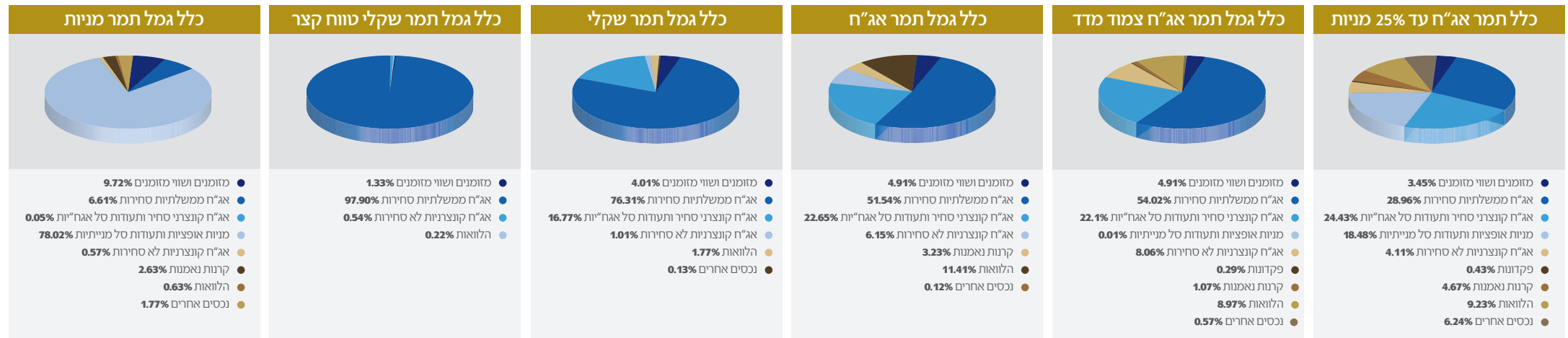


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש מרץ 2019

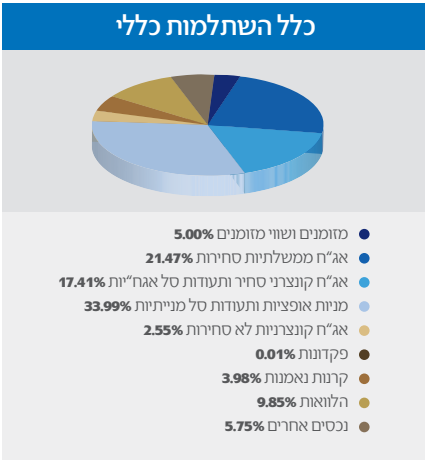
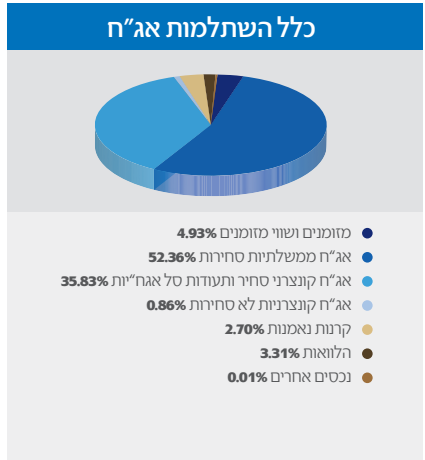
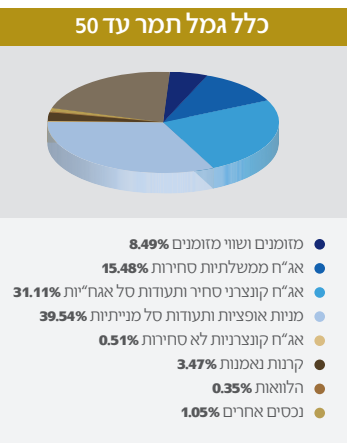
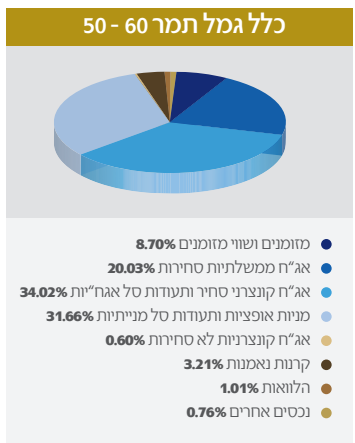
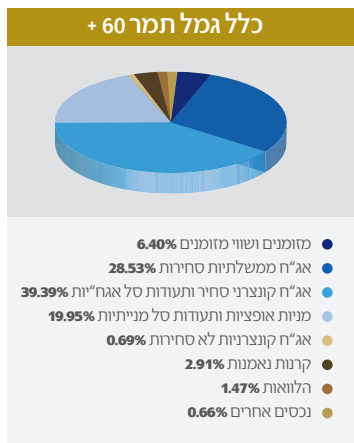
קופות גמל

מדד שארפ 5-7 שנים לפי גמל נט 28/02/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/3/2019	קופה	מס באוצר
1.02	3.83%	5.36%	16.94%	4.00%	11,345,608	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.88	3.81%	5.30%	16.75%	4.27%	3,920,672	בר ג	263
0.54	1.62%	2.08%	6.36%	2.19%	953,904	כלל תמר מדד	124
0.74	2.09%	2.13%	6.54%	1.83%	890,320	כלל תמר אג"ח	117
0.89	2.50%	1.56%	4.75%	0.91%	382,544	כלל תמר שקלים	592
-0.42	0.26%	0.17%	0.52%	0.22%	166,229	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.55	5.27%	8.92%	29.21%	6.18%	253,076	כלל תמר מניות	127
0.53	2.62%	3.92%	12.23%	2.88%	58,433	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



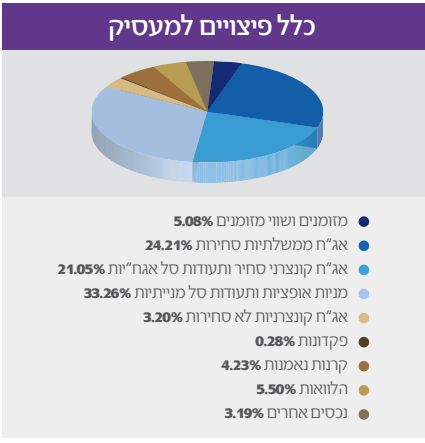
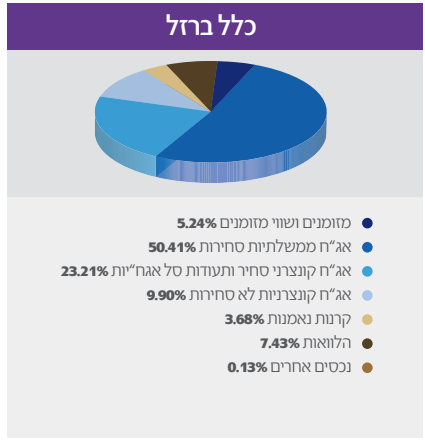
קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/3/2019	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל-5 שנים נט פנסיה נט 28/02/2019 **
9651	כלל תמר עד 50	742,191	4.37%	15.65%	4.97%		
9652	כלל תמר 50-60	837,504	3.80%	13.55%	4.33%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,310,810	3.19%	11.69%	3.76%		



קרנות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/3/2019	תשואה מצטברת				פרטי קופה
			שנה אחרונה	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
456	כלל השתלמות כללי	7,519,952	4.21%	15.77%	5.00%	3.67%	0.85
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	324,796	2.10%	6.22%	2.03%	1.57%	0.52
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	149,640	0.24%	0.55%	0.18%	0.27%	-0.24
1350	כלל השתלמות מניות	188,610	6.11%	27.46%	8.43%	4.36%	0.48
1534	מסלול הלכה	115,324	3.47%	12.42%	3.98%	2.78%	0.56
2115	כלל השתלמות אג"ח	142,846	1.80%	5.96%	1.95%	1.88%	0.69



קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/3/2019	תשואה מצטברת				פרטי קופה
			שנה אחרונה	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
241	כלל פיצויים למעסיק	1,198,814	3.87%	15.23%	4.84%	3.26%	0.75
239	דיסקונט לפיצויים	548,641	4.63%	16.47%	5.21%	3.49%	0.84
152	כלל ברזל	409,672	2.09%	6.92%	2.26%	2.09%	0.77
443	כלל מרכזית לפיצויים	89,031	3.97%	14.54%	4.63%	3.30%	0.76
219	אלמוג	33,345	3.84%	14.23%	4.53%	3.13%	0.72

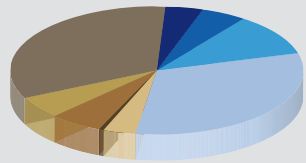


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול
 הנתונים מעודכנים לחודש מרץ 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא ו/ או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ט.ח.

קרנות פנסיה

מדד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נט 28/02/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/3/2019	קופה	
1.22	5.07%	6.57%	21.04%	5.82%	43,610,338	כלל פנסיה מסלול ספיר*	2002
0.77	3.71%	5.14%	16.22%	4.11%	1,195,662	כלל פנסיה כללית משלימה	2716
0.91	4.03%	5.41%	17.12%	4.66%	382,472	מסלול הלכה	2004

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושווי מזומנים 4.45%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.94%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.60%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.77%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.15%
- פקדונות 0.55%
- קרנות נאמנות 4.44%
- הלוואות 5.47%
- נכסים אחרים 32.64%

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מדד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נט 28/02/2019 **	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים **	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/3/2019	מסלול השקעה
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 4.27% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 18.50% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 24.59% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.29% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.65% ● פקדונות 0.32% ● קרנות נאמנות 3.87% ● הלוואות 0.55% ● נכסים אחרים 26.96% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 4.65% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 11.39% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.14% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.56% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.57% ● פקדונות 0.42% ● קרנות נאמנות 4.44% ● הלוואות 0.77% ● נכסים אחרים 26.07% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 7.25% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.84% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.69% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.64% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.50% ● פקדונות 0.52% ● קרנות נאמנות 4.07% ● הלוואות 0.70% ● נכסים אחרים 25.79% 			6.13%	19.52%	5.53%	6,350,716	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה
					5.41%	17.11%	5.06%	1,614,063	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60
					4.58%	14.36%	4.20%	923,580	פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה