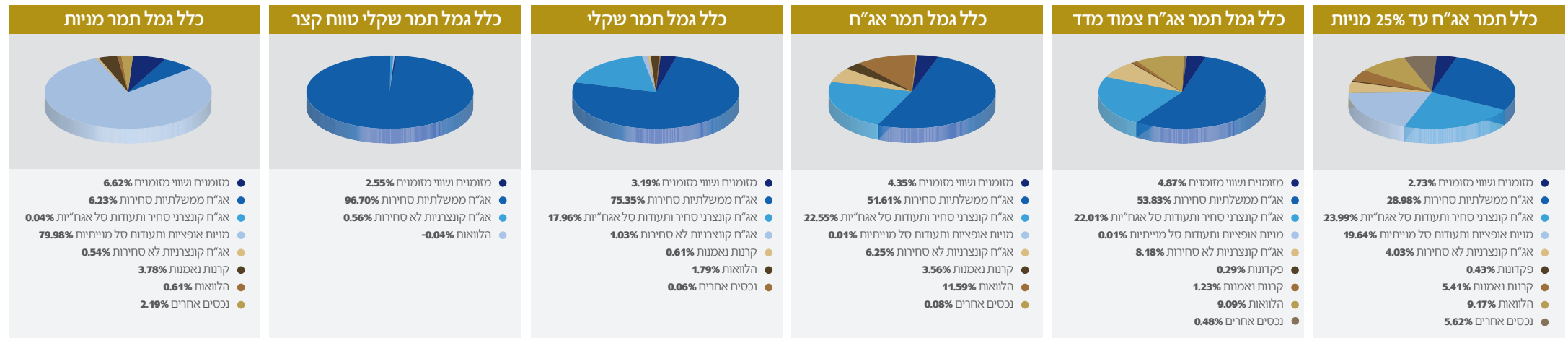


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש אפריל 2019

קופות גמל

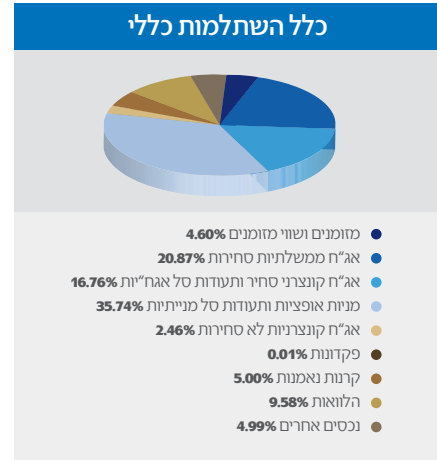
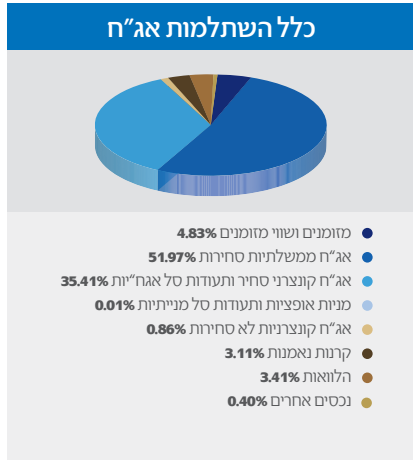
מדד שארפ 5-7 שנים לפי גמל נט 28/03/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/4/2019	קופה	מס באוצר
1.06	4.09%	5.41%	17.13%	4.48%	11,428,179	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.9	4.18%	5.55%	17.58%	5.31%	3,976,011	בר ג	263
0.62	1.64%	1.95%	5.98%	2.56%	947,980	כלל תמר מדד	124
0.83	2.09%	2.04%	6.26%	2.29%	880,872	כלל תמר אג"ח	117
0.96	2.46%	1.54%	4.68%	1.66%	379,501	כלל תמר שקלים	592
-0.37	0.25%	0.17%	0.51%	0.21%	163,210	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.55	6.28%	9.74%	32.17%	8.24%	264,950	כלל תמר מניות	127
0.56	2.95%	4.15%	12.98%	3.82%	59,480	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

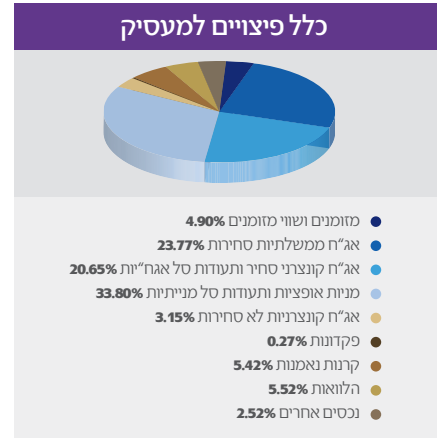
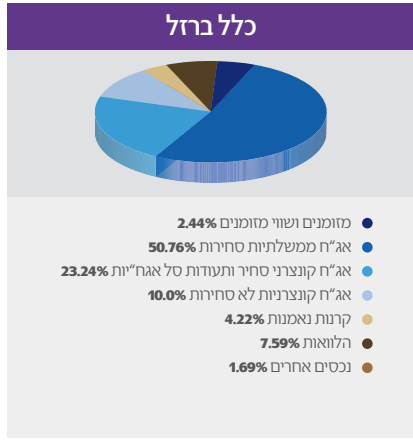
מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/4/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל-5 שנים נט פנסיה נט 28/03/2019 **
9651	כלל תמר עד 50	773,482	5.49%	16.95%	5.36%		
9652	כלל תמר 50-60	864,228	4.72%	14.46%	4.60%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,339	3.91%	12.11%	3.88%		

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/4/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל-5 שנים נט פנסיה נט 28/03/2019 **
9651	כלל תמר עד 50	773,482	5.49%	16.95%	5.36%		
9652	כלל תמר 50-60	864,228	4.72%	14.46%	4.60%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,339	3.91%	12.11%	3.88%		



קרנות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/4/2019	פרטי קופה			
			תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים
456	כלל השתלמות כללי	7,690,698	4.02%	5.24%	16.55%	5.19%
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	325,542	1.58%	1.92%	5.86%	2.49%
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	147,916	0.27%	0.19%	0.57%	0.23%
1350	כלל השתלמות מניית	199,506	5.42%	9.22%	30.30%	8.10%
1534	מסלול הלכה	118,801	3.14%	4.24%	13.28%	4.29%
2115	כלל השתלמות אג"ח	143,923	1.89%	1.88%	5.75%	2.25%



קופות פיזיים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/4/2019	פרטי קופה			
			תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים
241	כלל פיזיים למעסיק	1,200,047	3.66%	5.14%	16.21%	4.80%
239	דיסקונט לפיזיים	551,229	3.87%	5.47%	17.33%	5.53%
152	כלל ברזל	405,037	2.09%	2.15%	6.59%	2.48%
443	כלל מרכזית לפיזיים	89,144	3.72%	4.90%	15.43%	4.96%
219	אלמוג	29,706	3.52%	4.83%	15.19%	4.85%

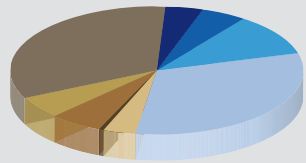


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול
 הנתונים מעודכנים לחודש אפריל 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על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

קרנות פנסיה

מדד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נט 28/03/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/4/2019	קופה	
1.24	5.45%	7.00%	22.50%	6.62%	44,389,690	כלל פנסיה מסלול ספיר*	2002
0.81	4.10%	5.49%	17.40%	5.08%	1,219,072	כלל פנסיה כללית משלימה	2716
0.94	4.46%	5.85%	18.61%	5.39%	391,684	מסלול הלכה	2004

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושווי מזומנים 4.36%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.77%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.15%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.53%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.06%
- פקדונות 0.54%
- קרנות נאמנות 4.69%
- הלוואות 5.34%
- נכסים אחרים 31.57%

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 28/03/2019 **	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים **	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/4/2019	מסלול השקעה	
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 3.89% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 18.15% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 23.99% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 21.45% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.56% ● פקדונות 0.31% ● קרנות נאמנות 4.33% ● הלוואות 0.55% ● נכסים אחרים 26.67% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 4.18% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 11.07% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 18.51% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.94% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.57% ● פקדונות 0.40% ● קרנות נאמנות 5.09% ● הלוואות 0.76% ● נכסים אחרים 25.48% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 6.43% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.53% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.15% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 42.62% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.51% ● פקדונות 0.50% ● קרנות נאמנות 4.56% ● הלוואות 0.68% ● נכסים אחרים 25.03% 			6.69%	21.43%	6.63%	6,625,692	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה
					5.83%	18.53%	6.03%	1,682,043	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60
					4.86%	15.30%	4.91%	958,867	פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה