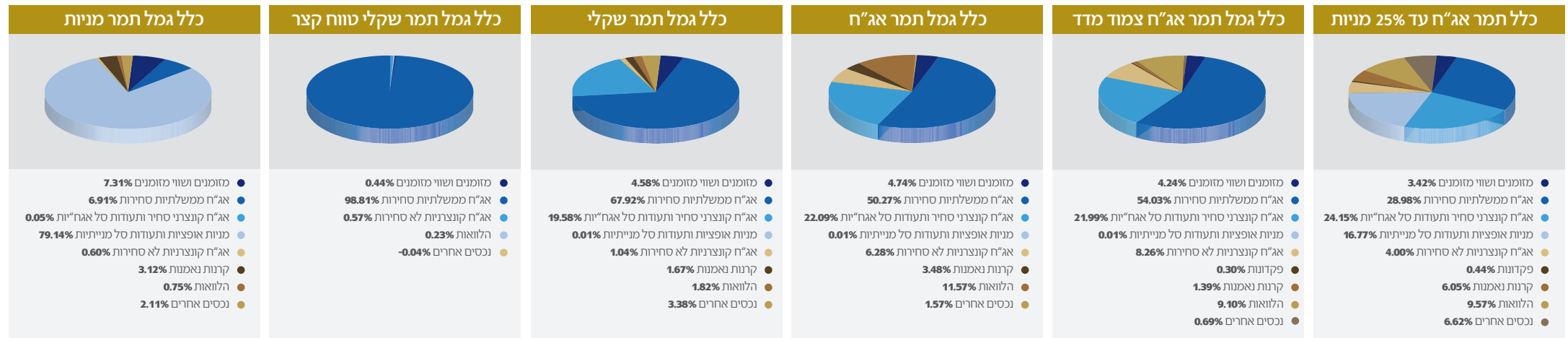


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש מאי 2019

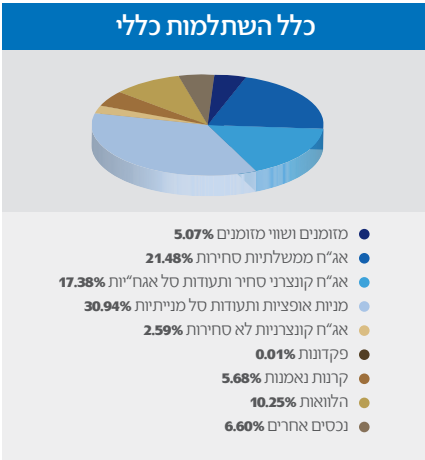
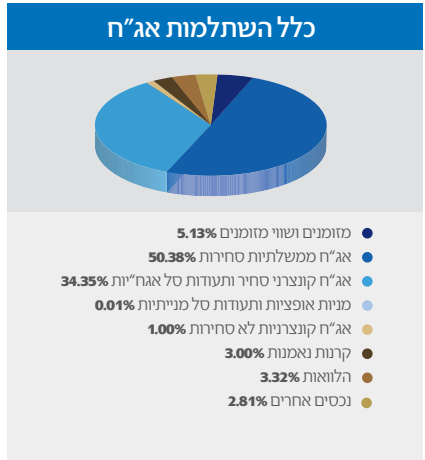
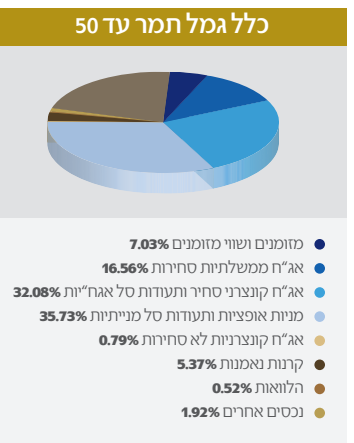
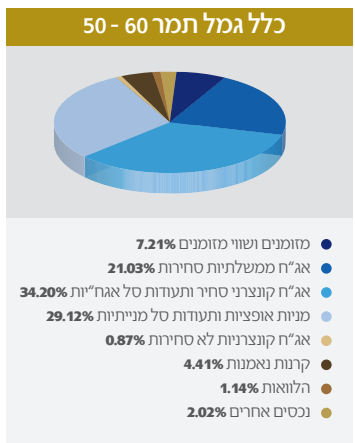
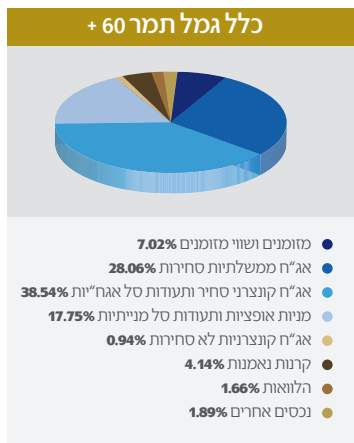
קופות גמל

מדד שארפ 5-7 שנים לפי גמל נט 30/4/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/5/2019	קופה	
1.15	3.77%	5.11%	16.14%	3.92%	11,355,915	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
1.02	3.68%	4.98%	15.69%	3.68%	3,923,606	בר ג	263
0.68	1.53%	2.12%	6.49%	2.70%	939,292	כלל תמר מדד	124
0.87	1.95%	2.12%	6.48%	2.69%	878,483	כלל תמר אג"ח	117
0.95	2.28%	1.67%	5.10%	1.95%	374,599	כלל תמר שקלים	592
-0.39	0.23%	0.18%	0.53%	0.24%	159,787	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.67	5.18%	8.24%	26.80%	3.04%	258,815	כלל תמר מניות	127
0.67	2.42%	3.53%	10.97%	2.11%	59,904	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



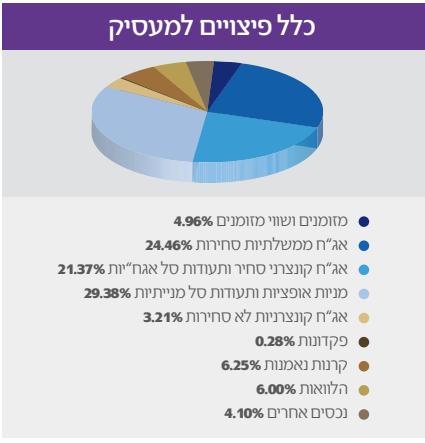
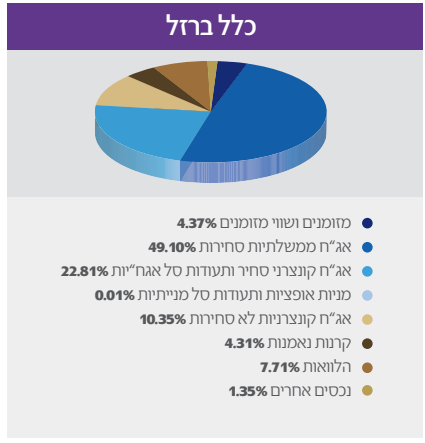
קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/5/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ 5-7 שנים לפי גמל נט 30/4/2019 **
9651	כלל תמר עד 50	775,801	3.41%	14.82%	4.71%		
9652	כלל תמר 50-60	865,129	3.21%	12.85%	4.11%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,348,312	3.23%	11.26%	3.62%		



קרנות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/5/2019	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדד שארפ 5-7 שנים לפי גמל נט 30/4/2019
			12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
456	כלל השתלמות כללי	7,643,576	3.67%	14.81%	4.71%	3.54%	0.99
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	323,247	2.55%	6.38%	2.08%	1.47%	0.65
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	145,244	0.20%	0.58%	0.19%	0.25%	-0.23
1350	כלל השתלמות מניית	197,910	2.92%	25.27%	7.80%	4.39%	0.6
1534	מסלול הלכה	118,303	2.45%	11.17%	3.59%	2.59%	0.72
2115	כלל השתלמות אג"ח	144,707	2.61%	6.08%	1.99%	1.80%	0.83



קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/5/2019	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדד שארפ 5-7 שנים לפי גמל נט 30/4/2019
			12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
241	כלל פיצויים למעסיק	1,180,174	3.30%	14.38%	4.58%	3.18%	0.9
239	דיסקונט לפיצויים	540,265	3.99%	15.60%	4.95%	3.43%	0.99
152	כלל ברזל	394,186	2.85%	6.84%	2.23%	1.96%	0.9
443	כלל מרכזית לפיצויים	86,443	3.48%	13.80%	4.40%	3.27%	0.92
219	אלמוג	29,124	3.41%	13.46%	4.30%	3.07%	0.88

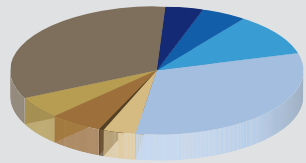


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול
 הנתונים מעודכנים לחודש אפריל 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא ו/או תחליף ליעוץ פנימיני 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 30/4/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/5/2019	קופה	
1.37	4.93%	6.19%	19.74%	4.90%	43,840,661	כלל פנסיה מסלול ספיר*	2002
0.93	3.52%	4.74%	14.89%	3.34%	1,212,660	כלל פנסיה כללית משלימה	2716
1.06	3.89%	4.96%	15.62%	3.42%	389,682	מסלול הלכה	2004

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושווי מזומנים 5.62%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.89%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.60%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.76%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.21%
- פקדונות 0.57%
- קרנות נאמנות 4.70%
- הלוואות 5.76%
- נכסים אחרים 33.90%

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 30/4/2019 **	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים **	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/5/2019	מסלול השקעה
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 4.94% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 18.28% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 24.21% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 17.97% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.98% ● פקדונות 0.32% ● קרנות נאמנות 4.80% ● הלוואות 0.69% ● נכסים אחרים 27.82% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 4.88% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 11.34% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.02% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 29.12% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.91% ● פקדונות 0.41% ● קרנות נאמנות 5.61% ● הלוואות 0.91% ● נכסים אחרים 27.81% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 7.18% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.88% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.80% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.97% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.85% ● פקדונות 0.52% ● קרנות נאמנות 5.37% ● הלוואות 0.83% ● נכסים אחרים 27.59% 			5.74%	18.24%	4.17%	6,692,427	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה
					5.17%	16.33%	4.25%	1,704,966	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60
					4.51%	14.15%	3.96%	975,667	פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה