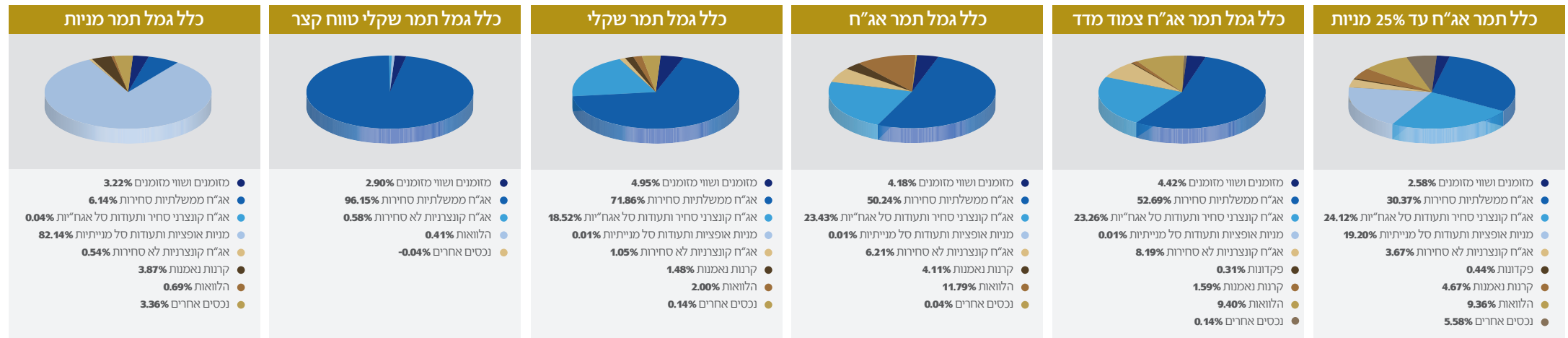


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש יולי 2019

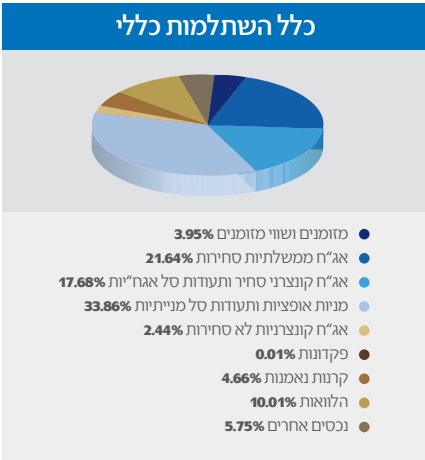
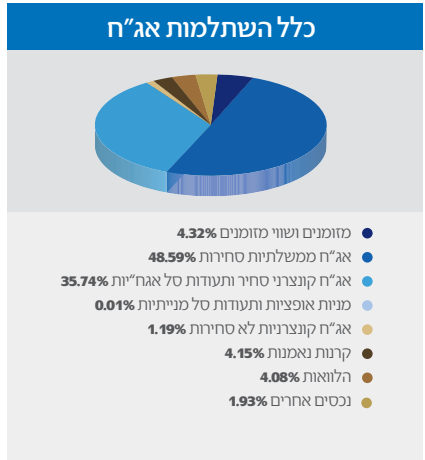
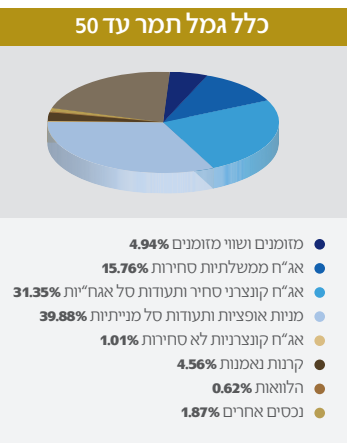
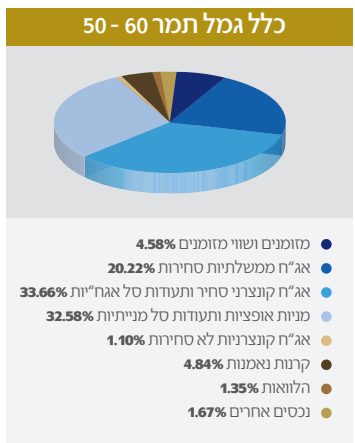
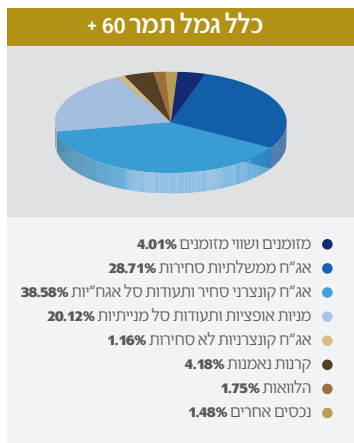
קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/6/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/7/2019	קופה	
1.16	4.37%	5.40%	17.10%	5.17%	11,524,887	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.98	4.35%	5.44%	17.21%	5.11%	4,009,457	בר ג	263
0.78	1.93%	2.34%	7.18%	4.58%	929,302	כלל תמר מדד	124
0.98	2.34%	2.32%	7.13%	4.39%	874,808	כלל תמר אג"ח	117
1.04	2.57%	1.95%	5.95%	4.66%	378,417	כלל תמר שקלים	592
-0.26	0.22%	0.20%	0.60%	0.29%	154,415	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.63	6.59%	9.27%	30.45%	5.58%	282,683	כלל תמר מניות	127
0.63	2.97%	3.81%	11.88%	2.89%	63,359	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



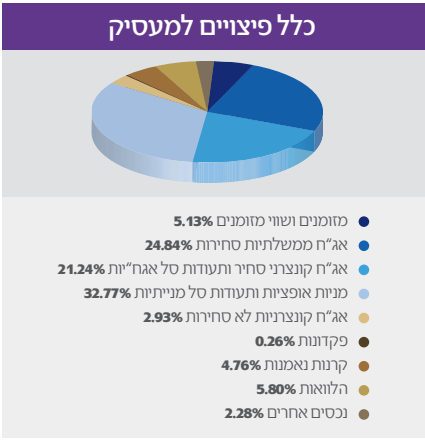
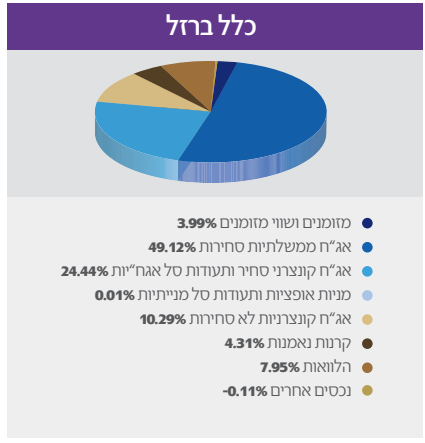
קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/7/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	ממד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/6/2019
9651	כלל תמר עד 50	831,797	4.95%	16.91%	5.35%		
9652	כלל תמר 50-60	913,857	4.82%	14.54%	4.63%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,416,675	4.79%	12.37%	3.96%		



קרנות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/7/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה
			5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	
456	כלל השתלמות כללי	7,945,357	4.20%	5.14%	16.21%	5.02%	
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	319,273	1.82%	2.32%	7.14%	4.38%	
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	140,869	0.24%	0.23%	0.68%	0.36%	
1350	כלל השתלמות מניות	217,395	5.81%	8.81%	28.84%	5.12%	
1534	מסלול הלכה	124,283	3.15%	3.90%	12.16%	3.15%	
2115	כלל השתלמות אג"ח	143,569	2.13%	2.14%	6.55%	4.19%	



קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/7/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה
			5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	
241	כלל פיצויים למעסיק	1,184,683	3.86%	5.01%	15.80%	4.63%	
239	דיסקונט לפיצויים	543,550	4.15%	5.41%	17.13%	5.43%	
152	כלל ברזל	391,512	2.35%	2.42%	7.43%	4.35%	
443	כלל מרכזית לפיצויים	86,933	3.93%	4.90%	15.42%	5.06%	
219	אלמוג	29,660	3.86%	4.91%	15.47%	5.37%	

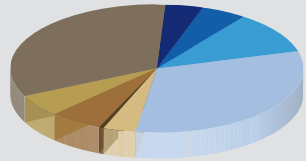


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול
 הנתונים מעודכנים לחודש יולי 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות 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.ל.ח

קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				מסלול השקעה
		סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/7/2019	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*	44,806,728	5.64%	21.13%	6.60%	1.31
2716	כלל פנסיה כללית משלימה	1,258,071	4.91%	16.52%	5.23%	0.88
2004	מסלול הלכה	406,940	3.55%	16.62%	5.26%	0.98

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 2.84%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.74%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 11.58%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.67%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.02%
- פקדונות 0.55%
- קרנות נאמנות 4.75%
- הלוואות 5.62%
- נכסים אחרים 33.23%

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 30/6/2019 **	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים **	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/7/2019	מסלול השקעה	
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 4.08% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 17.56% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 23.76% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.05% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.26% ● פקדונות 0.30% ● קרנות נאמנות 3.86% ● הלוואות 0.79% ● נכסים אחרים 28.33% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 4.99% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 9.91% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 17.00% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.01% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.18% ● פקדונות 0.39% ● קרנות נאמנות 4.98% ● הלוואות 1.00% ● נכסים אחרים 27.55% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 4.96% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.92% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.18% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.64% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.12% ● פקדונות 0.48% ● קרנות נאמנות 4.62% ● הלוואות 0.92% ● נכסים אחרים 27.15% 			6.17%	19.67%	5.26%	7,233,820	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה
					5.48%	17.36%	5.33%	1,837,899	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60
					4.69%	14.73%	4.97%	1,032,934	פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה