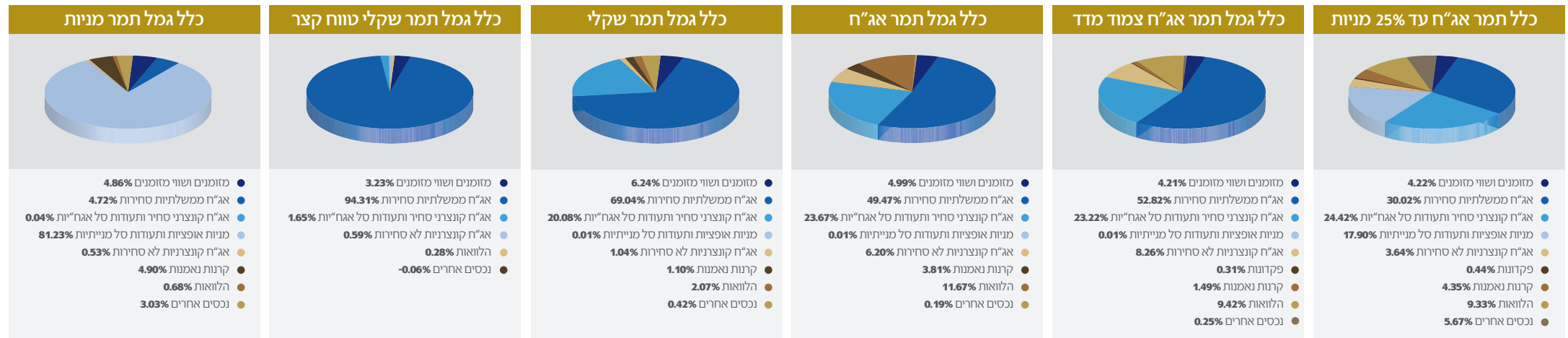


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש אוגוסט 2019

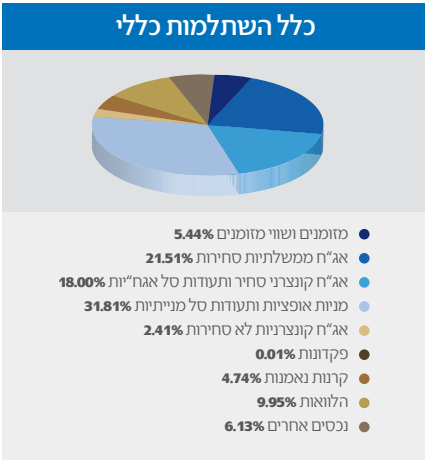
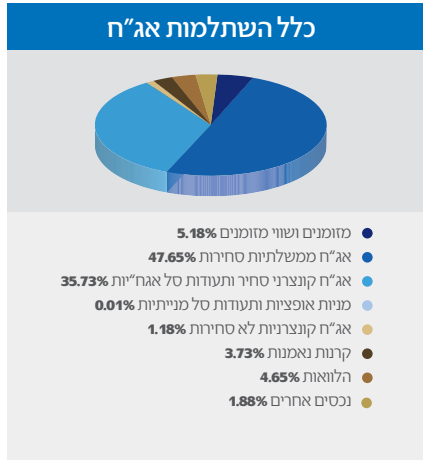
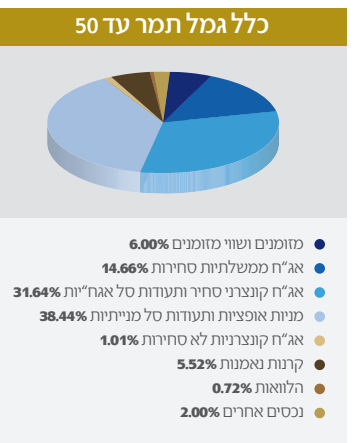
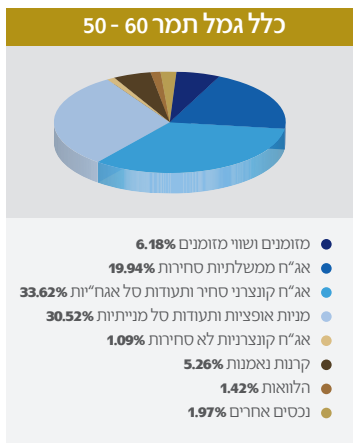
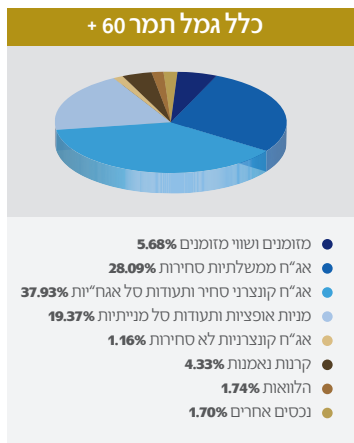
קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/7/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/8/2019	קופה	
1.25	4.00%	5.38%	17.02%	4.66%	11,501,550	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
1.05	3.93%	5.29%	16.73%	3.64%	3,983,349	בר ג	263
0.89	1.76%	2.50%	7.70%	4.37%	917,997	כלל תמר מדד	124
1.1	2.18%	2.67%	8.23%	4.82%	870,165	כלל תמר אג"ח	117
1.18	2.57%	2.55%	7.85%	5.63%	380,930	כלל תמר שקלים	592
-0.34	0.19%	0.22%	0.67%	0.36%	152,261	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.67	5.62%	8.18%	26.61%	0.82%	280,654	כלל תמר מניות	127
0.66	2.47%	3.62%	11.25%	1.16%	63,090	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



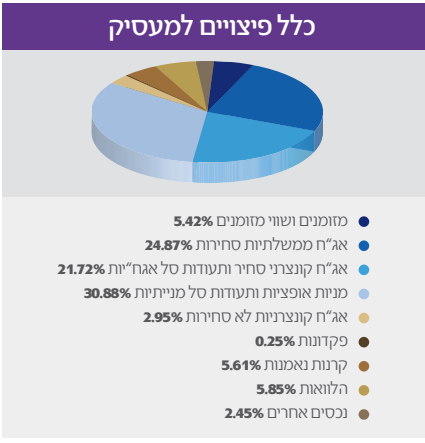
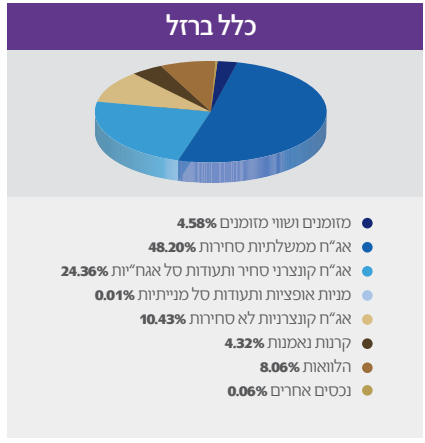
קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/8/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט **30/7/2019
9651	כלל תמר עד 50	836,603	2.85%	16.32%	5.17%		
9652	כלל תמר 50-60	926,150	3.18%	14.29%	4.55%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,432,587	3.92%	12.69%	4.06%		



קרנות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/8/2019	פרטי קופה			
			תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/7/2019
456	כלל השתלמות כללי	7,978,092	3.76%	5.03%	3.61%	1.03
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	316,545	1.67%	2.49%	4.24%	0.85
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	140,112	0.22%	0.25%	0.40%	0
1350	כלל השתלמות מניות	216,398	4.91%	7.82%	0.39%	0.61
1534	מסלול הלכה	126,320	2.66%	3.70%	1.45%	0.7
2115	כלל השתלמות אג"ח	145,305	1.99%	2.50%	4.58%	1.06



קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/8/2019	פרטי קופה			
			תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/7/2019
241	כלל פיצויים למעסיק	1,168,037	3.44%	4.84%	3.20%	0.95
239	דיסקונט לפיצויים	538,252	3.69%	5.20%	4.01%	1.05
152	כלל ברזל	383,650	2.19%	2.74%	4.75%	1.13
443	כלל מרכזית לפיצויים	85,771	3.48%	4.77%	3.54%	0.97
219	אלמוג	29,162	3.43%	4.74%	3.90%	0.96

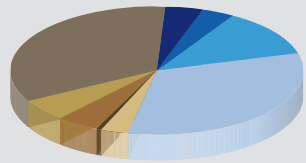


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול
 הנתונים מעודכנים לחודש אוגוסט 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על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

קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				מסלול השקעה
		סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/8/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*	44,625,833	4.31%	20.24%	6.34%	מסלול הלכה
2716	כלל פנסיה כללית משלימה	1,259,896	3.70%	16.21%	5.14%	מסלול הלכה
2004	מסלול הלכה	408,909	1.93%	15.50%	4.92%	מסלול הלכה

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 4.32%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.71%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 11.86%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.51%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.01%
- פקדונות 0.55%
- קרנות נאמנות 4.86%
- הלוואות 5.55%
- נכסים אחרים 33.63%

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/8/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 30/7/2019
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 5.09% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 17.49% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 24.14% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.30% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.24% ● פקדונות 0.29% ● קרנות נאמנות 3.88% ● הלוואות 0.79% ● נכסים אחרים 27.78% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 6.84% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 9.83% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 16.84% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.92% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.17% ● פקדונות 0.38% ● קרנות נאמנות 5.12% ● הלוואות 1.00% ● נכסים אחרים 27.91% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 7.23% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.37% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 11.58% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 38.63% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.11% ● פקדונות 0.47% ● קרנות נאמנות 5.04% ● הלוואות 0.93% ● נכסים אחרים 27.63% 	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	7,336,831	3.39%	18.71%	5.88%	**	1.33
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	1,873,235	3.90%	16.75%	5.30%		0.95
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,063,028	4.18%	14.66%	4.67%		0.99