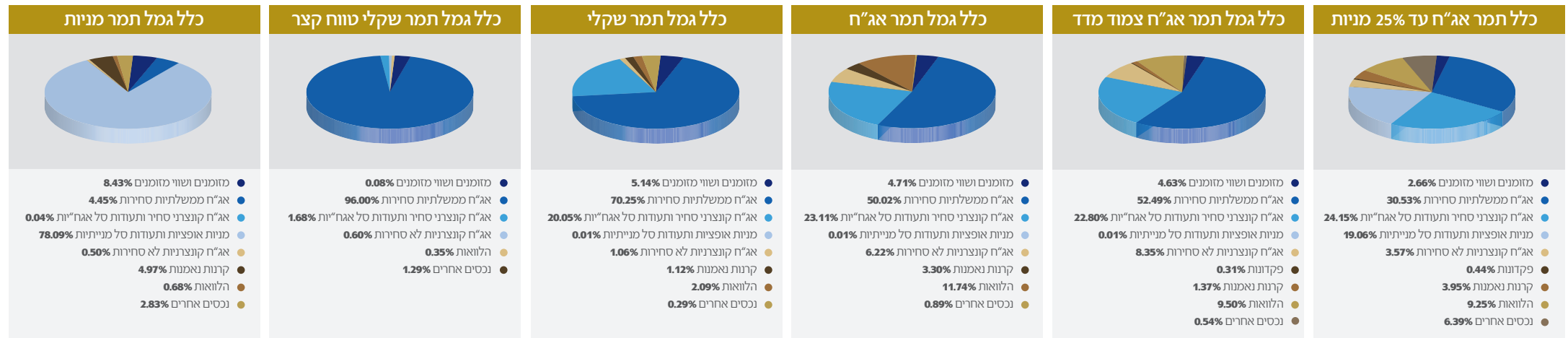


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש ספטמבר 2019

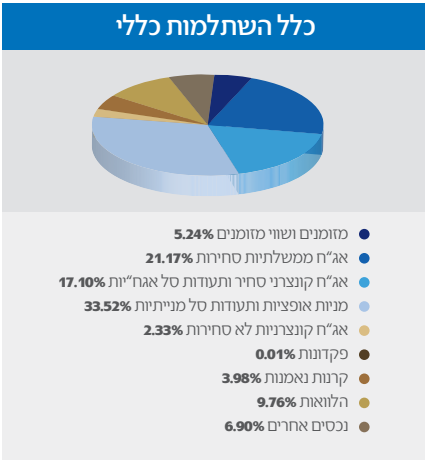
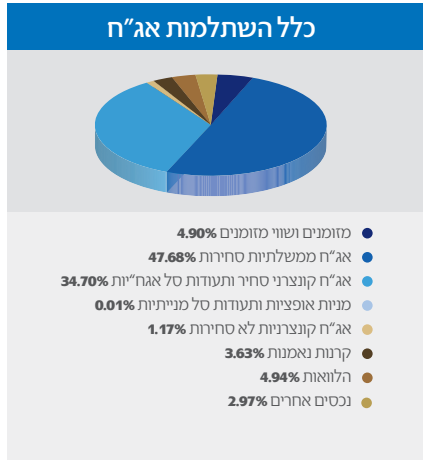
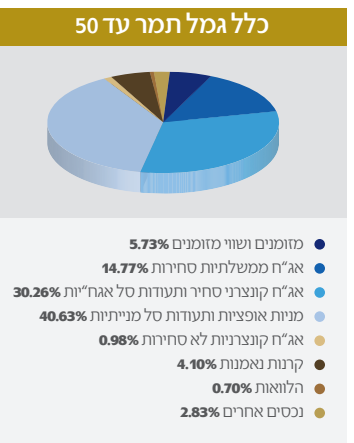
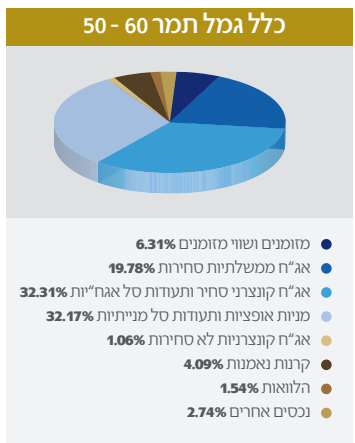
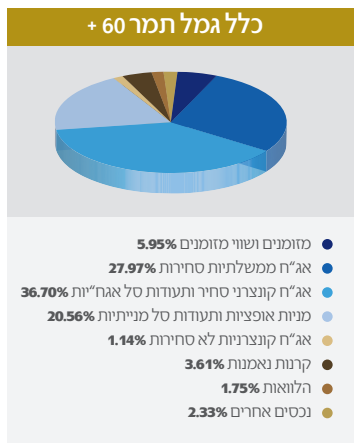
## קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נטו 30/8/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/9/2019	קופה	
1.2	4.15%	5.94%	18.89%	5.49%	11,557,231	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.97	4.12%	5.97%	19.01%	4.71%	4,024,557	בר ג	263
0.88	1.94%	3.05%	9.43%	5.06%	911,739	כלל תמר מדד	124
1.14	2.3%	3.04%	9.40%	5.27%	868,201	כלל תמר אג"ח	117
1.28	2.58%	2.58%	7.94%	5.88%	375,125	כלל תמר שקלים	592
-0.28	0.19%	0.22%	0.67%	0.34%	149,564	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.55	5.92%	9.49%	31.27%	3.11%	293,353	כלל תמר מניות	127
0.57	2.69%	4.29%	13.44%	2.51%	64,401	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



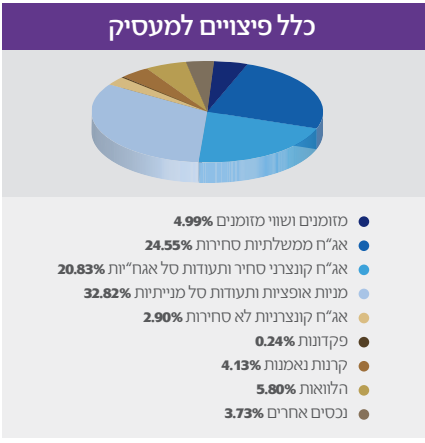
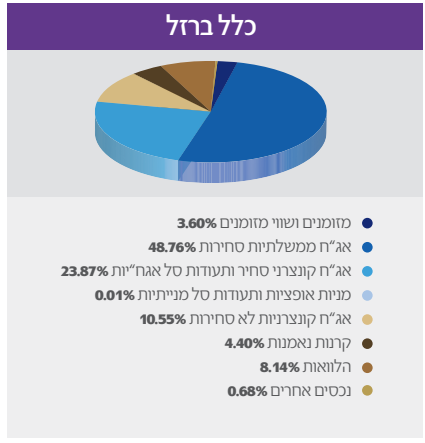
## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/9/2019	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 **30/8/2019
9651	כלל תמר עד 50	861,993	4.12%	18.77%	5.90%		
9652	כלל תמר 50-60	950,943	4.28%	16.41%	5.20%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,463,331	4.77%	14.41%	4.59%		



### קרנות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/9/2019	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 30/8/2019
456	כלל השתלמות כללי	8,132,813	3.95%	5.68%	4.65%	0.94
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	316,156	1.83%	3.01%	4.93%	0.85
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	139,193	0.21%	0.25%	0.40%	0.03
1350	כלל השתלמות מניות	225,900	5.22%	9.09%	2.70%	0.5
1534	מסלול הלכה	129,314	2.87%	4.38%	2.81%	0.61
2115	כלל השתלמות אג"ח	147,434	2.08%	2.77%	5.06%	1.11



### קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/9/2019	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 30/8/2019
241	כלל פיצויים למעסיק	1,167,802	3.65%	5.49%	4.28%	0.86
239	דיסקונט לפיצויים	540,148	3.90%	5.86%	5.10%	0.95
152	כלל ברזל	378,982	2.32%	3.10%	5.22%	1.16
443	כלל מרכזית לפיצויים	86,012	3.72%	5.49%	4.77%	0.88
219	אלמוג	29,151	3.68%	5.43%	4.98%	0.87

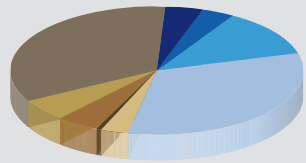


\*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול  
 הנתונים מעודכנים לחודש ספטמבר 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע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

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				מסלול הקופה	מסלול
		סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/9/2019	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות		
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*	45,030,234	4.73%	21.79%	6.79%	1.23	2002
2716	כלל פנסיה כללית משלימה	1,276,868	4.29%	17.75%	5.60%	0.87	2716
2004	מסלול הלכה	416,515	2.67%	17.15%	5.42%	0.87	2004

## כלל פנסיה מסלול ספיר\*



- מזומנים ושוי מזומנים 4.20%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.64%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 11.20%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.40%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.94%
- פקדונות 0.54%
- קרנות נאמנות 4.36%
- הלוואות 5.43%
- נכסים אחרים 33.28%

## 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 ₪ 30/9/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון לפי פנסיה נט 30/8/2019 **
<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 5.44%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 17.45%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 23.33%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.53%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.21%</li> <li>● פקדונות 0.28%</li> <li>● קרנות נאמנות 3.49%</li> <li>● הלוואות 0.79%</li> <li>● נכסים אחרים 27.47%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 6.88%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 9.73%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 16.01%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.77%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.13%</li> <li>● פקדונות 0.36%</li> <li>● קרנות נאמנות 4.24%</li> <li>● הלוואות 0.96%</li> <li>● נכסים אחרים 27.92%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 6.91%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.25%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.88%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.79%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.07%</li> <li>● פקדונות 0.45%</li> <li>● קרנות נאמנות 4.23%</li> <li>● הלוואות 0.90%</li> <li>● נכסים אחרים 27.51%</li> </ul>	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	7,583,902	4.04%	20.16%	6.31%		
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	1,930,915	4.42%	17.98%	5.67%		
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,093,154	4.59%	15.73%	4.99%		