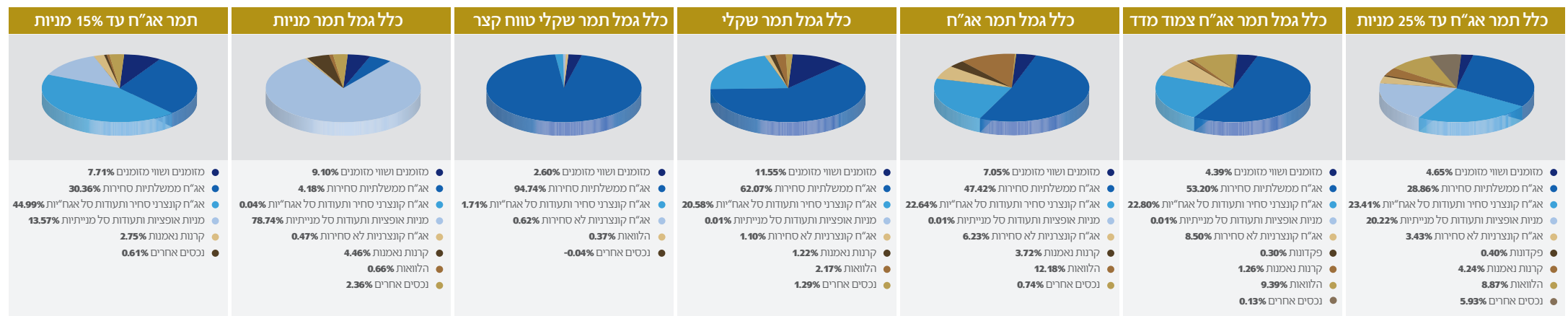


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש נובמבר 2019

## קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נטו 31/10/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/11/2019	קופה	
1.37	4.21%	6.29%	20.09%	7.97%	11,718,695	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
1.16	4.36%	6.65%	21.29%	8.56%	4,102,358	בר ג	263
1.02	1.97%	3.36%	10.43%	6.81%	895,242	כלל תמר מדד	124
1.25	2.22%	3.47%	10.77%	6.70%	863,833	כלל תמר אג"ח	117
1.32	2.49%	3.31%	10.27%	7.12%	365,160	כלל תמר שקלים	592
-0.33	0.19%	0.24%	0.73%	0.42%	146,820	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.78	6.87%	10.74%	35.82%	12.47%	312,175	כלל תמר מניות	127
0.77	2.82%	4.88%	15.35%	6.78%	68,003	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533
**	**	**	**	**	10,946	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/11/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט * 31/10/2019
9651	כלל תמר עד 50	908,906	9.19%	21.66%	6.75%		
9652	כלל תמר 50-60	1,005,902	8.51%	18.86%	5.93%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,500,892	7.83%	16.33%	5.17%		

השתלמות אג"ח עד 15% מניות	כלל השתלמות אג"ח	כלל השתלמות כללי
<p>מזומנים ושוי מזומנים 7.22%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 30.69%</p> <p>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 45.34%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 13.47%</p> <p>קרנות נאמנות 2.66%</p> <p>נכסים אחרים 0.61%</p>	<p>מזומנים ושוי מזומנים 8.52%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 44.22%</p> <p>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 34.36%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.20%</p> <p>קרנות נאמנות 3.33%</p> <p>הלוואות 7.15%</p> <p>נכסים אחרים 1.20%</p>	<p>מזומנים ושוי מזומנים 6.20%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 18.87%</p> <p>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 16.64%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.75%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.22%</p> <p>פקדונות 0.01%</p> <p>קרנות נאמנות 4.20%</p> <p>הלוואות 9.49%</p> <p>נכסים אחרים 6.63%</p>

מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 31/10/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/11/2019	קופה
1.14	4.16%	6.33%	20.22%	8.53%	8,439,732	כלל השתלמות כללי
0.99	1.87%	3.30%	10.22%	6.71%	309,919	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד
0.02	0.22%	0.27%	0.81%	0.46%	137,870	כלל השתלמות שקלי טווח קצר
0.73	6.20%	10.37%	34.46%	11.95%	245,615	כלל השתלמות מניות
0.81	3.00%	4.98%	15.68%	7.06%	135,539	מסלול הלכה
1.2	1.99%	3.18%	9.83%	6.43%	150,751	כלל השתלמות אג"ח
**	**	**	**	**	15,463	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות

דיסקונט לפיצויים	כלל ברזל	כלל פיצויים למעסיק
<p>מזומנים ושוי מזומנים 6.51%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 20.59%</p> <p>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.01%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.96%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.52%</p> <p>פקדונות 0.12%</p> <p>קרנות נאמנות 4.72%</p> <p>הלוואות 5.85%</p> <p>נכסים אחרים 3.71%</p>	<p>מזומנים ושוי מזומנים 8.76%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 45.45%</p> <p>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 23.32%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 10.36%</p> <p>קרנות נאמנות 3.57%</p> <p>הלוואות 7.80%</p> <p>נכסים אחרים 0.74%</p>	<p>מזומנים ושוי מזומנים 7.14%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 21.90%</p> <p>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 20.12%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.51%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.80%</p> <p>פקדונות 0.22%</p> <p>קרנות נאמנות 4.36%</p> <p>הלוואות 5.80%</p> <p>נכסים אחרים 3.16%</p>

מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 31/10/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/11/2019	קופה
1.05	3.85%	6.11%	19.49%	8.14%	1,177,757	כלל פיצויים למעסיק
1.15	4.16%	6.46%	20.65%	8.84%	535,559	דיסקונט לפיצויים
1.27	2.21%	3.51%	10.89%	6.43%	373,804	כלל ברזל
0	3.91%	6.17%	19.66%	8.64%	86,391	כלל מרכזית לפיצויים
1.07	3.86%	6.11%	19.49%	8.89%	26,433	אלמוג

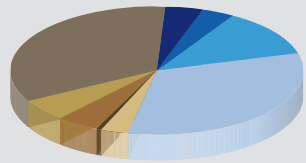


הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | \*\*\* הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום  
 הנתונים מעודכנים לחודש נובמבר 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין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

## קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				מסלול	שנה
		סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/11/2019	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות		
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*	46,118,191	8.40%	23.86%	7.39%	5.27%	1.38
2716	כלל פנסיה כללית משלימה	1,312,901	8.75%	20.58%	6.44%	4.02%	1.01
2004	מסלול הלכה	433,943	6.52%	18.81%	5.91%	4.10%	1.03

## כלל פנסיה מסלול ספיר\*



- מזומנים ושוי מזומנים 3.12%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.72%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.67%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.50%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.82%
- פקדונות 0.52%
- קרנות נאמנות 4.39%
- הלוואות 5.27%
- נכסים אחרים 33.00%

## 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 ₪ 30/11/2019	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 31/10/2019 **
<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 6.33%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 15.21%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 22.03%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 22.27%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.27%</li> <li>● פקדונות 0.27%</li> <li>● קרנות נאמנות 3.40%</li> <li>● הלוואות 0.83%</li> <li>● נכסים אחרים 28.38%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 5.87%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 9.13%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 15.41%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.56%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.17%</li> <li>● פקדונות 0.34%</li> <li>● קרנות נאמנות 4.32%</li> <li>● הלוואות 1.00%</li> <li>● נכסים אחרים 28.21%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 5.05%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 6.87%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.42%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 43.12%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.10%</li> <li>● פקדונות 0.42%</li> <li>● קרנות נאמנות 4.48%</li> <li>● הלוואות 0.92%</li> <li>● נכסים אחרים 27.63%</li> </ul>	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	8,189,780	8.66%	23.12%	7.18%		
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	2,067,352	8.24%	20.55%	6.43%		
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,144,924	7.36%	17.74%	5.59%		