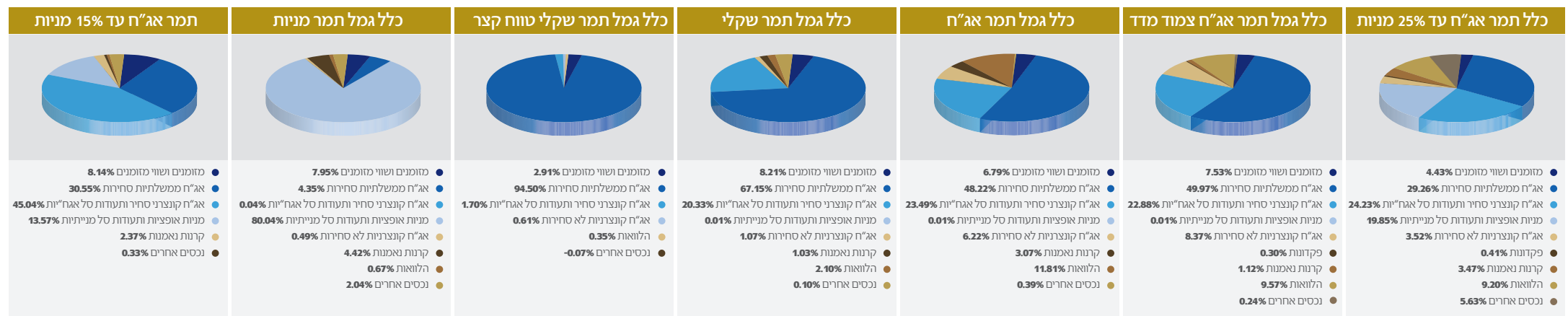


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש אוקטובר 2019

## קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נטו 30/9/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/10/2019	קופה	מס באוצר
1.29	4.41%	6.23%	19.88%	7.62%	11,668,693	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
1.07	4.43%	6.41%	20.47%	8.07%	4,069,577	בר ג	263
0.98	1.97%	3.19%	9.89%	6.32%	908,090	כלל תמר מדד	124
1.21	2.28%	3.16%	9.79%	6.27%	867,191	כלל תמר אג"ח	117
1.31	2.51%	2.79%	8.62%	6.78%	373,228	כלל תמר שקלים	592
-0.31	0.19%	0.22%	0.68%	0.37%	148,277	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.67	6.99%	10.52%	34.99%	12.01%	302,154	כלל תמר מניות	127
0.68	3.02%	4.73%	14.87%	6.13%	65,973	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533
***	***	***	***	***	7,877	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/10/2019	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 30/9/2019**
9651	כלל תמר עד 50	887,506	8.54%	20.69%	6.47%		
9652	כלל תמר 50-60	977,678	7.93%	17.93%	5.65%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,484,153	7.24%	15.44%	4.90%		

כלל גמל תמר עד 60 +	כלל גמל תמר 50 - 60	כלל גמל תמר עד 50
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 6.31%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 26.88%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 36.80%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 21.72%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.13%</li> <li>קרנות נאמנות 3.25%</li> <li>הלוואות 1.71%</li> <li>נכסים אחרים 2.21%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 6.38%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 18.98%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 32.23%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.84%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.04%</li> <li>קרנות נאמנות 3.52%</li> <li>הלוואות 1.53%</li> <li>נכסים אחרים 2.49%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 5.62%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 14.14%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 29.88%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 42.59%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.96%</li> <li>קרנות נאמנות 3.58%</li> <li>הלוואות 0.70%</li> <li>נכסים אחרים 2.52%</li> </ul>

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/10/2019	פרטי קופה			
			תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות
456	כלל השתלמות כללי	8,305,766	8.02%	19.44%	6.10%	4.27%
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	314,189	6.20%	9.78%	3.16%	1.87%
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	139,596	0.44%	0.77%	0.26%	0.21%
1350	כלל השתלמות מניות	235,870	11.57%	33.77%	10.18%	6.29%
1534	מסלול הלכה	133,137	6.46%	15.14%	4.81%	3.22%
2115	כלל השתלמות אג"ח	150,021	5.97%	8.93%	2.89%	2.03%
12599	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	11.786	***	***	***	***

השתלמות אג"ח עד 15% מניות	כלל השתלמות אג"ח	כלל השתלמות כללי
<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 9.73%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 30.22%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 44.81%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 12.73%</li> <li>קרנות נאמנות 2.26%</li> <li>נכסים אחרים 0.25%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 7.83%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 45.77%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 34.89%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.15%</li> <li>קרנות נאמנות 2.95%</li> <li>הלוואות 5.02%</li> <li>נכסים אחרים 2.37%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>מזומנים ושוי מזומנים 5.34%</li> <li>אג"ח ממשלתיות סחירות 20.26%</li> <li>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 17.37%</li> <li>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.24%</li> <li>אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.28%</li> <li>פקדונות 0.01%</li> <li>קרנות נאמנות 3.39%</li> <li>הלוואות 9.67%</li> <li>נכסים אחרים 6.45%</li> </ul>

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/10/2019	פרטי קופה			
			תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות
241	כלל פיצויים למעסיק	1,177,340	7.77%	18.77%	5.90%	3.95%
239	דיסקונט לפיצויים	547,342	8.45%	19.92%	6.24%	4.24%
152	כלל ברזל	378,267	6.09%	9.98%	3.22%	2.27%
443	כלל מרכזית לפיצויים	87,331	8.21%	18.72%	5.89%	4.03%
219	אלמוג	29,405	8.43%	18.52%	5.83%	3.99%

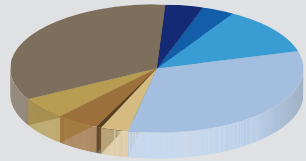


\*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | \*\*\* הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום  
 הנתונים מעודכנים לחודש אוקטובר 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | 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 ע"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח.

## קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				מסלול הקופה	מסלול
		סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/10/2019	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות		
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*	45,613,525	8.24%	23.44%	7.27%	5.39%	1.29
2716	כלל פנסיה כללית משלימה	1,297,906	8.31%	19.70%	6.18%	4.12%	0.92
2004	מסלול הלכה	426,655	6.23%	18.63%	5.86%	4.25%	0.94

## כלל פנסיה מסלול ספיר\*



- מזומנים ושוי מזומנים 3.81%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.69%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 11.26%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.09%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.89%
- פקדונות 0.53%
- קרנות נאמנות 3.45%
- הלוואות 5.38%
- נכסים אחרים 32.90%

## 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 ₪ 31/10/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	מדד חסרת סיכון לפי פנסיה נט 30/9/2019 **
<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 5.23%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 16.02%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 22.63%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 21.72%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.20%</li> <li>● פקדונות 0.28%</li> <li>● קרנות נאמנות 3.17%</li> <li>● הלוואות 0.79%</li> <li>● נכסים אחרים 28.97%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 5.03%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 9.50%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 16.18%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.11%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.11%</li> <li>● פקדונות 0.35%</li> <li>● קרנות נאמנות 4.36%</li> <li>● הלוואות 0.96%</li> <li>● נכסים אחרים 28.40%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 5.07%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.09%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 11.01%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 42.83%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.05%</li> <li>● פקדונות 0.44%</li> <li>● קרנות נאמנות 3.75%</li> <li>● הלוואות 0.89%</li> <li>● נכסים אחרים 27.87%</li> </ul>	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	7,877,646	8.39%	22.46%	6.99%		
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	1,996,021	7.91%	19.89%	6.23%		
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,109,107	6.95%	16.98%	5.37%		