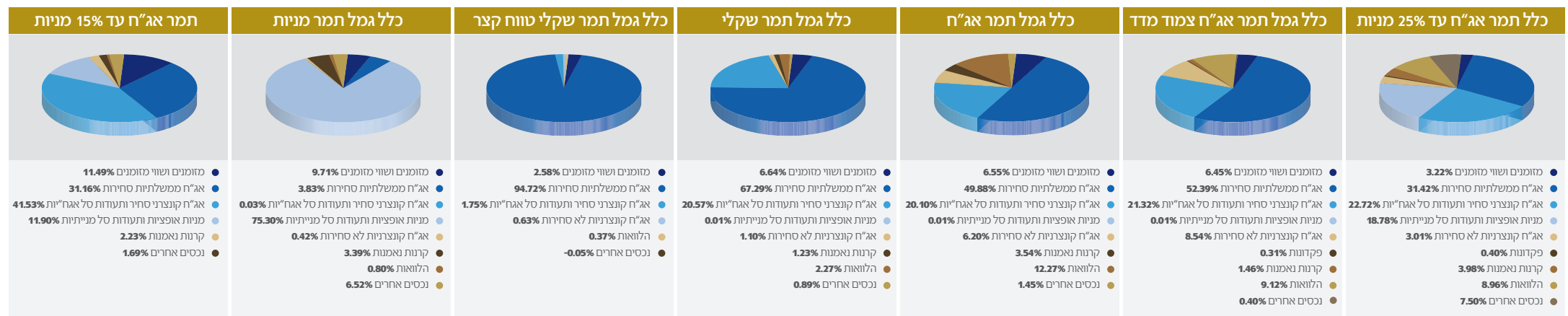


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש ינואר 2020

קופות גמל

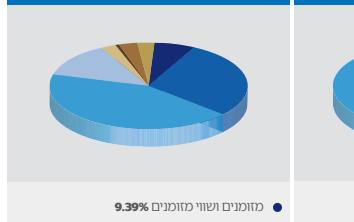
מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נטו 31/12/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/01/2020	קופה	
1.49	4.59%	6.25%	19.95%	8.54%	11,801,814	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
1.31	4.76%	6.67%	21.36%	9.77%	4,122,158	בר ג	263
1.11	2.07%	3.57%	11.10%	6.50%	880,629	כלל תמר מדד	124
1.35	2.30%	3.59%	11.15%	6.54%	851,403	כלל תמר אג"ח	117
1.41	2.36%	3.42%	10.62%	6.63%	359,696	כלל תמר שקלים	592
-0.34	0.19%	0.23%	0.71%	0.34%	143,514	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.91	7.91%	10.52%	35.01%	16.18%	333,177	כלל תמר מניות	127
0.9	3.19%	4.94%	15.57%	8.21%	69,714	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533
**	**	**	**	**	18,954	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

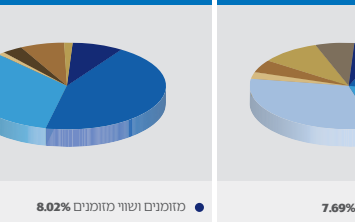
מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/01/2020	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 31/12/2019
9651	כלל תמר עד 50	969,172	10.93%	21.76%	6.78%		
9652	כלל תמר 50-60	1,068,219	9.83%	18.99%	5.97%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,550,485	8.45%	16.34%	5.18%		

כלל גמל תמר עד 60



- מזומנים ושוי מזומנים 8.75%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 25.90%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 32.58%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.72%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.57%
- קרנות נאמנות 3.35%
- הלוואות 2.42%
- נכסים אחרים 4.71%

כלל גמל תמר 60 - 50



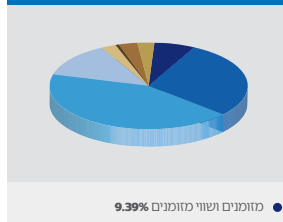
- מזומנים ושוי מזומנים 8.14%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 18.01%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 27.92%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.42%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.42%
- קרנות נאמנות 4.02%
- הלוואות 2.59%
- נכסים אחרים 5.47%

כלל גמל תמר עד 50



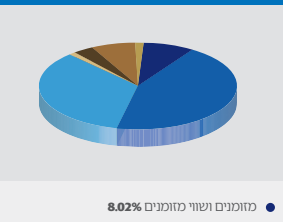
- מזומנים ושוי מזומנים 9.12%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 13.40%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 25.15%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 39.99%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.36%
- קרנות נאמנות 3.97%
- הלוואות 1.24%
- נכסים אחרים 5.78%

השתלמות אג"ח עד 15% מניות



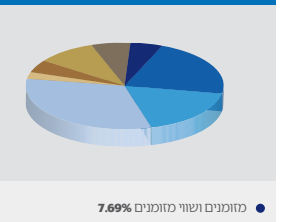
- מזומנים ושוי מזומנים 9.39%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 31.89%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 42.50%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 12.20%
- קרנות נאמנות 2.25%
- נכסים אחרים 1.76%

כלל השתלמות אג"ח



- מזומנים ושוי מזומנים 8.02%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 46.57%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 31.41%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.45%
- קרנות נאמנות 3.39%
- הלוואות 7.53%
- נכסים אחרים 1.61%

כלל השתלמות כללי

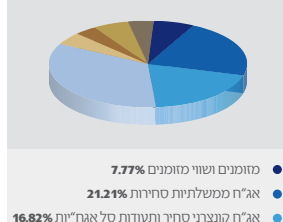


- מזומנים ושוי מזומנים 7.69%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 19.31%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 14.56%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.90%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.10%
- פקדונות 0.01%
- קרנות נאמנות 3.55%
- הלוואות 9.69%
- נכסים אחרים 9.18%

קרנות השתלמות

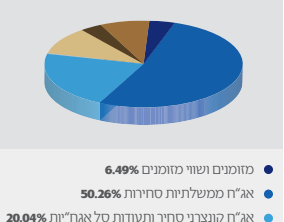
מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/01/2020	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 31/12/2019
			12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
456	כלל השתלמות כללי	8,670,341	9.65%	20.41%	6.39%	4.54%	1.29
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	305,108	6.52%	11.01%	3.54%	1.98%	1.07
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	135,034	0.44%	0.81%	0.27%	0.21%	-0.08
1350	כלל השתלמות מניות	266,468	15.83%	34.07%	10.27%	7.21%	0.85
1534	מסלול הלכה	139,408	8.42%	15.93%	5.05%	3.32%	0.92
2115	כלל השתלמות אג"ח	154,138	6.24%	10.09%	3.26%	2.08%	1.31
12599	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	21,914	***	***	***	***	***

דיסקונט לפיצויים



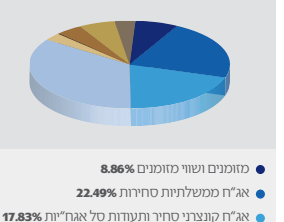
- מזומנים ושוי מזומנים 7.77%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 21.21%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 16.82%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.89%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.99%
- פקדונות 0.12%
- קרנות נאמנות 4.81%
- הלוואות 6.16%
- נכסים אחרים 6.23%

כלל ברזל



- מזומנים ושוי מזומנים 6.49%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 50.26%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 20.04%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 10.43%
- קרנות נאמנות 3.67%
- הלוואות 7.94%
- נכסים אחרים 1.16%

כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 8.86%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 22.49%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 17.83%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.51%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.43%
- פקדונות 0.21%
- קרנות נאמנות 4.35%
- הלוואות 5.82%
- נכסים אחרים 5.51%

קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/01/2020	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 31/12/2019
			12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
241	כלל פיצויים למעסיק	1,167,171	9.46%	19.46%	6.11%	4.29%	1.19
239	דיסקונט לפיצויים	526,484	10.19%	20.85%	6.52%	4.61%	1.31
152	כלל ברזל	360,774	6.19%	11.39%	3.66%	2.26%	1.35
443	כלל מרכזית לפיצויים	83,853	9.75%	19.59%	6.15%	4.29%	1.22
219	אלמוג	21,965	10.21%	19.57%	6.14%	4.29%	1.21

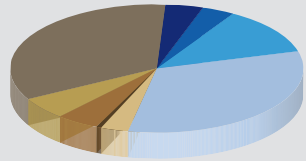


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | *** הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום
 הנתונים מעודכנים לחודש ינואר 2020 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע 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 ₪ 31/01/2020	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*	46,520,142	9.29%	23.27%	7.22%	מסלול הלכה
2716	כלל פנסיה כללית משלימה	1,333,570	9.65%	20.33%	6.36%	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה
2004	מסלול הלכה	445,361	7.55%	18.28%	5.75%	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 5.18%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.44%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 8.95%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.71%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.67%
- פקדונות 0.51%
- קרנות נאמנות 3.91%
- הלוואות 5.44%
- נכסים אחרים 35.20%

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 ₪ 31/01/2020	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	ממדד חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 31/12/2019 **
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 7.31% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 15.63% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.83% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.91% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.70% ● פקדונות 0.25% ● קרנות נאמנות 3.23% ● הלוואות 1.29% ● נכסים אחרים 29.84% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 7.30% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 9.09% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 13.32% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.46% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.59% ● פקדונות 0.31% ● קרנות נאמנות 3.82% ● הלוואות 1.42% ● נכסים אחרים 30.68% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 6.67% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 6.78% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 8.80% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.31% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.50% ● פקדונות 0.38% ● קרנות נאמנות 3.86% ● הלוואות 1.33% ● נכסים אחרים 30.37% 	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	8,746,920	10.05%	22.78%	7.08%		
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	2,181,907	9.14%	20.34%	6.37%		
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,208,864	7.95%	17.53%	5.53%		