

קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/12/2019	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 30/11/2019
9651	כלל תמר עד 50	942,679	14.37%	21.97%	6.84%		
9652	כלל תמר 50-60	1,047,703	12.66%	19.06%	5.99%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,542,050	10.48%	16.34%	5.17%		

קצוות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/12/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/11/2019
456	כלל השתלמות כללי	8,625,380	12.49%	20.46%	6.40%	4.70%	1.16
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	306,989	7.38%	10.64%	3.43%	2.21%	0.96
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	135,589	0.46%	0.81%	0.27%	0.21%	0.03
1350	כלל השתלמות מניות	258,485	22.82%	34.72%	10.44%	7.21%	0.77
1534	מסלול הלכה	137,541	11.33%	15.78%	5.00%	3.50%	0.82
2115	כלל השתלמות אג"ח	151,625	7.02%	9.84%	3.18%	2.30%	1.17
12599	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	19,477	**	**	**	**	**

קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/12/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/11/2019
241	כלל פיצויים למעסיק	1,171,429	12.27%	19.56%	6.13%	4.40%	1.07
239	דיסקונט לפיצויים	531,090	12.90%	20.92%	6.54%	4.73%	1.18
152	כלל ברזל	363,442	7.01%	10.87%	3.50%	2.53%	1.22
443	כלל מרכזית לפיצויים	87,037	12.63%	19.81%	6.21%	4.44%	1.1
219	אלמוג	21,948	12.99%	19.63%	6.16%	4.41%	1.09

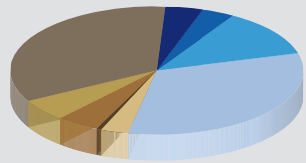


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | *** הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום
 הנתונים מעודכנים לחודש דצמבר 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקצוות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע 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 מסלול ספיר*	מס באוצר
		סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/12/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות		
2002	קופה	46,503,254	12.37%	23.95%	7.42%	כלל פנסיה מסלול ספיר*	2002
2716	קופה	1,331,082	13.09%	20.81%	6.50%	כלל פנסיה כללית משלימה	2716
2004	קופה	441,337	10.64%	18.77%	5.90%	מסלול הלכה	2004

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 4.96%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.90%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 9.76%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.19%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.70%
- פקדונות 0.51%
- קרנות נאמנות 4.01%
- הלוואות 5.49%
- נכסים אחרים 33.48%

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 ₪ 30/12/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	ממדד חסרת סיכון לפי פנסיה נט 30/11/2019 **
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 5.49% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 16.26% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 21.06% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 21.11% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.27% ● פקדונות 0.26% ● קרנות נאמנות 3.55% ● הלוואות 1.30% ● נכסים אחרים 29.22% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 6.64% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 9.79% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 14.50% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.83% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.64% ● פקדונות 0.32% ● קרנות נאמנות 4.11% ● הלוואות 1.45% ● נכסים אחרים 28.72% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 6.32% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.29% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 9.59% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.83% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.55% ● פקדונות 0.40% ● קרנות נאמנות 4.17% ● הלוואות 1.35% ● נכסים אחרים 28.50% 	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	8,514,047	13.65%	23.45%	7.28%		
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	2,139,610	12.06%	20.78%	6.49%		
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,174,210	9.89%	17.74%	5.59%		