

תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

קרנות פנסיה

מס באוצר	קרופה	סך נכסי הקרופה במיליוני ש"ח ב-12/2025	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		שארפ-ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים נכון 11/25	סוג חשיפה		
				תשואה 12 חודשים אחרונים	שלוש שנים ממוצעת		מניות	ח"ל	מט"ח
2002	ספיר	56,194	16.63%	12.49%	9.88%	1.58	52%	44%	19%
2004	פנסיה מקיפה- מסלול חושן	895	15.76%	12.92%	8.74%	1.47	52%	33%	19%
9654	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	37,576	18.46%	14.04%	10.59%	1.57	58%	50%	19%
9655	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60	17,808	16.17%	12.77%	9.59%	1.59	50%	44%	18%
9656	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה	7,054	12.12%	9.76%	7.63%	1.55	31%	34%	12%
12177	פנסיה מקיפה-מקבלי קצבה	11,081	9.69%	9.09%	8.24%	2.91	19%	23%	10%
9647	פנסיה מקיפה-מניות	10,584	21.12%	16.08%	11.25%	1.37	73%	49%	21%
9648	פנסיה מקיפה-אשראי ואג"ח	369	7.28%	7.11%	4.92%	1.20	5%	15%	6%
13213	פנסיה מקיפה- כספי (שקלי)	136	5.88%	5.61%	4.48%	3.51	0%	0%	0%
13347	פנסיה מקיפה - מחקה מדד S&P 500	16,884	4.01%	15.74%	**	**	72%	76%	72%
14233	פנסיה מקיפה- עוקב מדדים גמיש	337	3.65%	**	**	**	50%	83%	72%
14232	פנסיה מקיפה - משולב סחיר	510	30.22%	**	**	**	55%	1%	7%
15433	פנסיה מקיפה אגח סחיר (ישראל)	13	**	**	**	**	0%	1%	3%
15092	פנסיה מקיפה-עוקב מדדי מניות	803	3.66%	**	**	**	71%	71%	73%
15432	פנסיה מקיפה מניות סחיר	387	9.65%	**	**	**	74%	1%	8%

*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה

התשואות הן כוללות 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"פ דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח

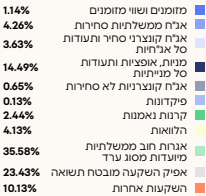
כלל פנסיה ספיר



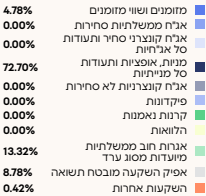
פנסיה מקיפה מקיפה משולב סחיר (ישראל)



פנסיה מקיפה בסיס למקבלי קצבה



פנסיה סחיר (ישראל) מניית חושן



פנסיה מקיפה כספי שקלי



פנסיה מקיפה מחקה מדד S&P 500



פנסיה מקיפה מקיפה עוקב מדדים גמיש (ח"ל)



פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות (ח"ל)



פנסיה מקיפה מסלול חושן



פנסיה מקיפה אשראי ואגח



2025

דצמבר

פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



פנסיה מקיפה בני 50 - 60



פנסיה מקיפה בני 60 +



פנסיה מקיפה מתמחה מניות



תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

קרנות פנסיה משלימה ←

קרנות פנסיה משלימה ←									
סוג חשיפה			שארפ- ריבית סוכן חסרת סיכון 5 שנים נכון 11/25-ל	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת	פרטי קופה		
				שלוש שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת	תשואה 12 חודשים אחרונים	מס באוצר	קופה	סך נכסי הקופה במיליוני ש"ח ב-12/2025
מניות	חו"ל	מט"ח							
52%	50%	19%	1.11	8.66%	12.62%	17.32%	1,779	משלימה כללי	2176
57%	46%	19%	1.15	9.37%	14.38%	19.02%	1,878	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה	9633
50%	39%	19%	1.11	8.36%	12.82%	16.27%	1,014	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60	9634
31%	29%	13%	0.86	6.29%	9.88%	12.37%	510	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה	9635
36%	30%	17%	1.01	7.55%	11.65%	14.25%	627	בסיסי מקבלי קצבה משלימה	12251
0%	0%	0%	0.85	3.63%	5.48%	5.79%	12	משלימה כספי (שקלי)	13214
100%	67%	22%	**	**	20.29%	27.82%	743	פנסיה משלימה מניות	13698
51%	100%	100%	**	**	**	0.62%	34	פנסיה משלימה- עוקב מדדים גמיש	14238
55%	1%	7%	**	**	**	30.64%	29	פנסיה משלימה - משולב סחיר	14231
100%	106%	100%	**	**	**	3.08%	937	פנסיה משלימה מחקה מדד S&P 500	14795
98%	98%	100%	**	**	**	2.56%	76	משלימה - עוקב מדדי מניות	15091
99%	2%	8%	**	**	**	**	39	משלימה מניות סחיר	15434

