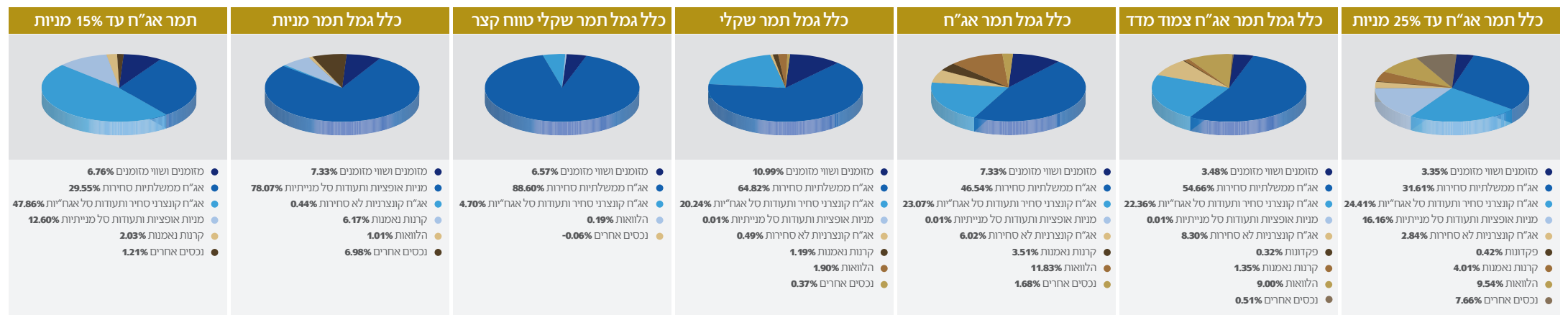


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש אפריל 2020

קופות גמל

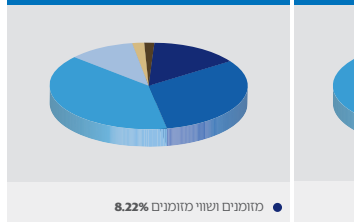
ממד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נטו 30/03/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/04/2020	קופה	מס באוצר
0.23	2.53%	3.58%	11.14%	-0.37%	10,952,408	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.09	2.24%	3.37%	10.47%	-1.63%	3,802,191	בר ג	263
0.17	1.10%	2.32%	7.11%	1.53%	835,294	כלל תמר מדד	124
0.26	1.57%	2.63%	8.10%	2.57%	830,124	כלל תמר אג"ח	117
0.61	2.18%	3.27%	10.12%	5.61%	396,016	כלל תמר שקלים	592
-0.71	0.20%	0.26%	0.79%	0.42%	265,249	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
-0.06	2.09%	2.61%	8.04%	-9.55%	296,838	כלל תמר מניות	127
-0.08	1.11%	2.12%	6.49%	-2.08%	61,901	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533
**	**	**	**	**	38,908	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



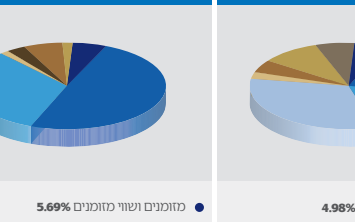
קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/04/2020	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת תשואה 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/03/2020
9651	כלל תמר עד 50	895,920	-3.12%	8.70%	2.82%		
9652	כלל תמר 50-60	1,029,003	-1.92%	8.39%	2.72%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,532,985	-0.19%	8.62%	2.79%		

כלל גמל תמר עד 60



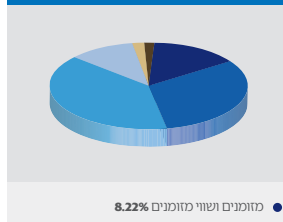
כלל גמל תמר 60 - 50



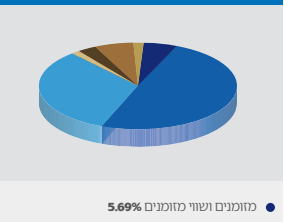
כלל גמל תמר עד 50



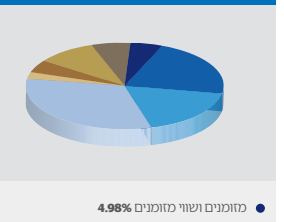
השתלמות אג"ח עד 15% מניות



כלל השתלמות אג"ח

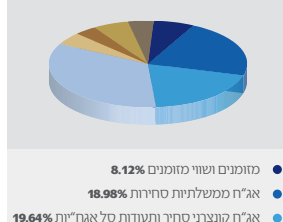


כלל השתלמות כללי

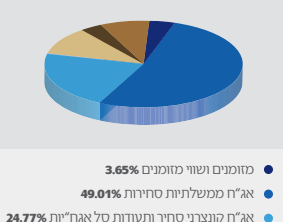


מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/04/2020	פרטי קופה				כלל השתלמות כללי
			12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	
456	כלל השתלמות כללי	8,070,045	-1.60%	9.95%	3.21%	2.10%	0.08
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	294,150	1.82%	7.21%	2.35%	1.12%	0.21
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	228,424	0.47%	0.89%	0.30%	0.22%	-0.45
1350	כלל השתלמות מניות	234,092	-10.21%	6.72%	2.19%	1.39%	-0.1
1534	מסלול הלכה	135,712	-2.49%	6.48%	2.12%	1.09%	-0.08
2115	כלל השתלמות אג"ח	172,124	2.69%	7.49%	2.44%	1.47%	0.3
12599	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	46,470	***	***	***	***	***

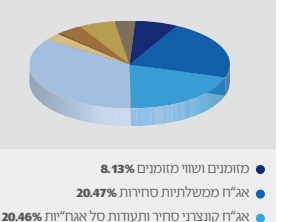
דיסקונט לפיצויים



כלל ברזל



כלל פיצויים למעסיק



מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/04/2020	פרטי קופה				כלל פיצויים למעסיק
			12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	
241	כלל פיצויים למעסיק	1,002,948	-1.89%	9.02%	2.92%	1.91%	0.04
239	דיסקונט לפיצויים	469,019	-2.03%	9.82%	3.17%	2.20%	0.08
152	כלל ברזל	344,552	2.52%	8.60%	2.79%	1.62%	0.28
443	כלל מרכזית לפיצויים	73,501	-1.90%	8.93%	2.89%	1.91%	0.03
219	אלמוג	17,838	-1.97%	8.53%	2.77%	1.85%	0.02

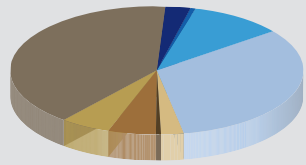


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | *** הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום
 הנתונים מעודכנים לחודש אפריל 2020 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע 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 ע"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח.

קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/04/2020	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 30/03/2020
		קופה	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים			3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*				43,350,116	-1.48%	12.94%	4.14%	3.3%	1.40
2716	כלל פנסיה כללית משלימה				1,246,026	-1.89%	9.63%	3.11%	1.91%	1.04
2004	מסלול הלכה				431,810	-2.448%	9.14%	2.96%	2.23%	1.02

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 2.95%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.65%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.12%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.41%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.70%
- פקדונות 0.52%
- קרנות נאמנות 5.13%
- הלוואות 5.71%
- נכסים אחרים 39.80%

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 30/03/2020 **	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים **	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/04/2020	מסלול השקעה	
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 3.86% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 13.71% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 20.67% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.04% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.88% ● פקדונות 0.24% ● קרנות נאמנות 3.99% ● הלוואות 1.57% ● נכסים אחרים 35.05% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 4.18% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.99% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.81% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.10% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.80% ● פקדונות 0.30% ● קרנות נאמנות 4.96% ● הלוואות 1.72% ● נכסים אחרים 35.14% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 4.58% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 4.37% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 9.18% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 37.74% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.74% ● פקדונות 0.37% ● קרנות נאמנות 5.34% ● הלוואות 1.67% ● נכסים אחרים 35.01% 			3.61%	11.21%	-2.28%	8,713,559	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה
					3.42%	10.61%	-1.48%	2,190,722	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60
					3.44%	10.68%	0.37%	1,218,615	פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה