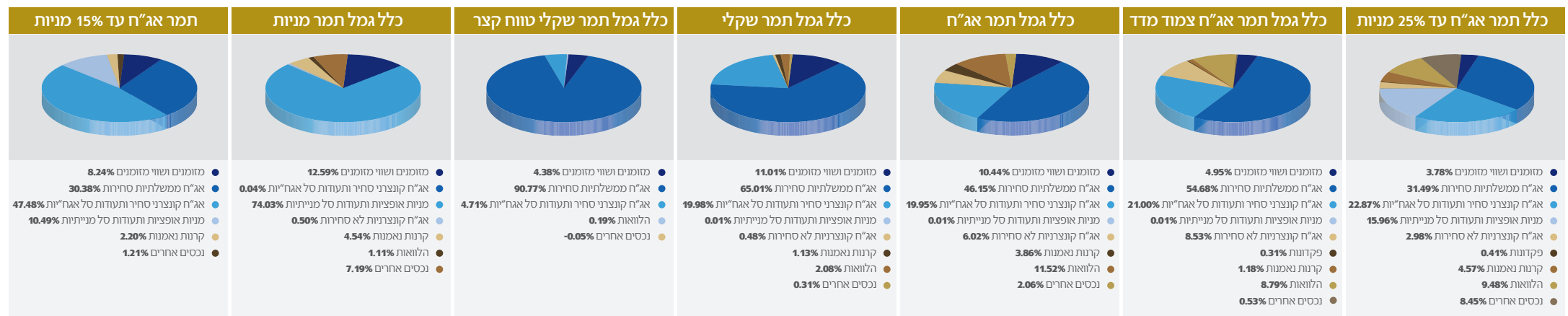


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש מרץ 2020

קופות גמל

ממד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נטו 28/02/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/03/2020	קופה	מס באוצר
1.39	1.94%	2.73%	8.41%	-2.77%	10,601,467	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
1.21	1.45%	2.13%	6.53%	-4.46%	3,628,175	בר ג	263
1	0.88%	1.89%	5.77%	-0.24%	820,018	כלל תמר מדד	124
1.25	1.17%	2.02%	6.17%	0.40%	814,370	כלל תמר אג"ח	117
1.33	1.68%	2.42%	7.44%	3.11%	388,104	כלל תמר שקלים	592
-0.7	0.17%	0.21%	0.62%	0.22%	262,251	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.84	0.57%	0.20%	0.60%	-13.94%	258,872	כלל תמר מניות	127
0.78	0.25%	0.78%	2.37%	-5.30%	58,797	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533
**	**	**	**	**	34,097	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | *הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום
 הנתונים מעודכנים לחודש מרץ 2020 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות
 שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האומר 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

קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/03/2020	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 * 28/02/2020
9651	כלל תמר עד 50	838,626	-6.35%	4.14%	1.36%		
9652	כלל תמר 50-60	972,707	-4.99%	4.39%	1.44%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,466,210	-2.76%	5.64%	1.85%		

השתלמות אג"ח עד 15% מניות	כלל השתלמות אג"ח	כלל השתלמות כללי
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 9.82% אג"ח ממשלתיות סחירות 22.65% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 33.71% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.12% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.67% קרנות נאמנות 3.47% הלוואות 2.86% נכסים אחרים 6.71% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 5.98% אג"ח ממשלתיות סחירות 16.08% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 29.44% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.91% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.62% קרנות נאמנות 4.45% הלוואות 3.23% נכסים אחרים 8.29% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 5.07% אג"ח ממשלתיות סחירות 12.39% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 27.55% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 37.83% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.66% קרנות נאמנות 4.78% הלוואות 1.76% נכסים אחרים 8.95%

מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט * 28/02/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/03/2020	קופה
1.18	1.33%	1.99%	6.09%	-4.34%	7,667,962	כלל השתלמות כללי
0.98	0.94%	2.02%	6.18%	0.24%	289,451	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד
-0.59	0.19%	0.24%	0.73%	0.31%	232,775	כלל השתלמות שקלי טווח קצר
0.79	-0.11%	-0.22%	-0.65%	-14.55%	200,787	כלל השתלמות מניות
0.81	0.26%	0.83%	2.52%	-5.45%	127,151	מסלול הלכה
1.19	1.13%	1.89%	5.77%	0.76%	171,279	כלל השתלמות אג"ח
***	***	***	***	***	40,957	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות

דיסקונט לפיצויים	כלל ברזל	כלל פיצויים למעסיק
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 9.59% אג"ח ממשלתיות סחירות 18.77% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 18.10% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.69% אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.96% פקדונות 0.13% קרנות נאמנות 4.70% הלוואות 6.85% נכסים אחרים 7.21% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 3.82% אג"ח ממשלתיות סחירות 49.77% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 23.27% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01% אג"ח קונצרניות לא סחירות 10.53% קרנות נאמנות 3.44% הלוואות 7.61% נכסים אחרים 1.55% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 9.17% אג"ח ממשלתיות סחירות 20.32% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.01% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.54% אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.53% פקדונות 0.22% קרנות נאמנות 5.70% הלוואות 6.67% נכסים אחרים 5.84%

מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט * 28/02/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/03/2020	קופה
1.1	1.11%	1.70%	5.19%	-4.70%	71,051	כלל פיצויים למעסיק
1.21	1.39%	1.96%	6.01%	-4.75%	965,408	דיסקונט לפיצויים
1.24	1.20%	2.15%	6.60%	0.28%	336,865	כלל ברזל
1.11	1.06%	1.62%	4.93%	-4.85%	195,850	כלל מרכזית לפיצויים
1.11	1.01%	1.52%	4.63%	-4.82%	18,363	אלמוג

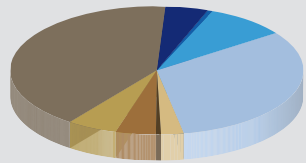


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | *** הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום
 הנתונים מעודכנים לחודש מרץ 2020 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האומר 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	שנה
		סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/03/2020	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות		
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*	41,589,119	-3.74%	9.40%	3.04%	2.59%	1.40
2716	כלל פנסיה כללית משלימה	1,186,801	-4.98%	5.50%	1.80%	1.06%	1.04
2004	מסלול הלכה	409,612	-4.82%	5.51%	1.80%	1.49%	1.02

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 4.95%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.43%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 9.05%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.73%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.70%
- פקדונות 0.52%
- קרנות נאמנות 4.38%
- הלוואות 5.68%
- נכסים אחרים 40.56%

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 ₪ 31/03/2020	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 28/02/2020 **
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 6.16% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 13.48% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 20.21% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 18.79% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.77% ● פקדונות 0.24% ● קרנות נאמנות 3.54% ● הלוואות 1.53% ● נכסים אחרים 34.28% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 5.27% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.83% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.88% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.42% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.72% ● פקדונות 0.30% ● קרנות נאמנות 4.18% ● הלוואות 1.71% ● נכסים אחרים 35.70% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 5.16% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 4.23% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 9.17% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 37.69% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.67% ● פקדונות 0.37% ● קרנות נאמנות 4.24% ● הלוואות 1.66% ● נכסים אחרים 35.80% 	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	8,134,550	-4.90%	6.99%	2.28%		
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	2,060,552	-3.88%	6.99%	2.28%		
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,169,018	-1.57%	8.08%	2.62%		