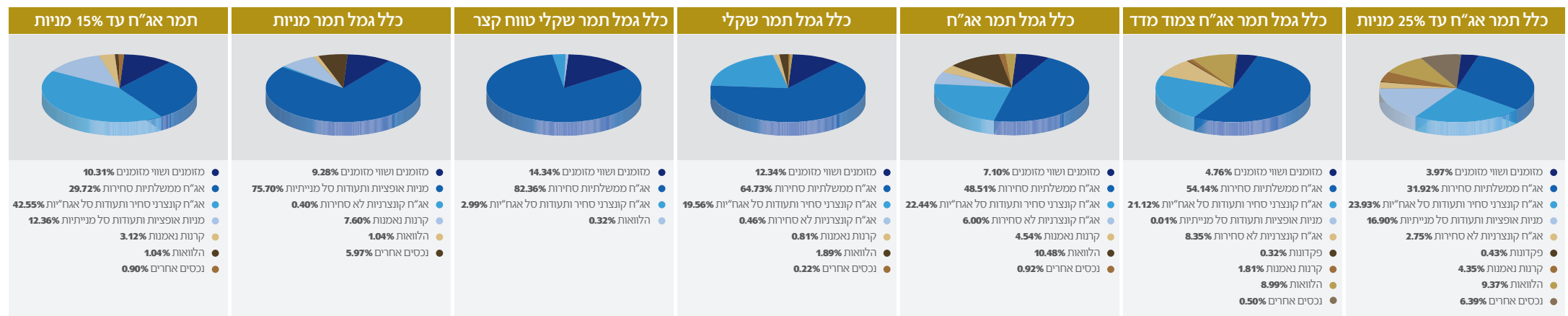


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש יוני 2020

קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נטו 31/05/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/06/2020	קופה	מס באוצר
0.46	3.17%	3.67%	11.43%	-0.31%	10,934,999	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.34	2.89%	3.48%	10.82%	-1.27%	3,820,441	בר ג	263
0.46	1.94%	2.49%	7.67%	1.00%	818,559	כלל תמר מדד	124
0.58	2.45%	2.87%	8.85%	2.49%	826,989	כלל תמר אג"ח	117
0.88	2.89%	3.33%	10.34%	5.48%	386,069	כלל תמר שקלים	592
0.1	0.22%	0.27%	0.83%	0.40%	239,838	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.17	2.85%	2.91%	8.98%	1.11%	305,466	כלל תמר מניות	127
0.21	1.71%	2.22%	6.81%	-1.73%	63,509	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533
**	**	**	**	0.29%	48,745	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/06/2020	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 * 31/05/2020
9651	כלל תמר עד 50	911,721	-2.65%	9.22%	2.98%		
9652	כלל תמר 50-60	1,051,222	-1.56%	9.00%	2.91%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,545,416	-0.19%	9.11%	2.95%		

קצוות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/06/2020	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת תשואה 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת תשואה 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת תשואה 5 שנים אחרונות	מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט * 31/05/2020
456	כלל השתלמות כללי	8,180,677	-1.11%	10.45%	3.37%	2.81%	0.33
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	290,524	1.39%	7.89%	2.56%	1.95%	0.49
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	209,866	0.42%	0.92%	0.31%	0.24%	0.25
1350	כלל השתלמות מניית	250,395	-8.16%	7.63%	2.48%	2.15%	0.13
1534	מסלול הלכה	138,535	-2.05%	6.79%	2.22%	1.67%	0.2
2115	כלל השתלמות אג"ח	169,640	2.48%	8.18%	2.66%	2.31%	0.61
12599	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניית	56,351	1.11%	***	***	***	***

קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/06/2020	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת תשואה 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת תשואה 3 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת תשואה 5 שנים אחרונות	מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט * 31/05/2020
241	כלל פיצויים למעסיק	890,977	-1.55%	9.10%	2.95%	2.49%	0.29
239	דיסקונט לפיצויים	477,578	-1.51%	10.24%	3.30%	2.86%	0.33
152	כלל ברזל	338,780	2.46%	9.26%	3.00%	2.50%	0.61
443	כלל מרכזית לפיצויים	72,466	-1.58%	9.49%	3.07%	2.61%	0.29
219	אלמוג	17,652	-1.98%	9.00%	2.91%	2.55%	0.27

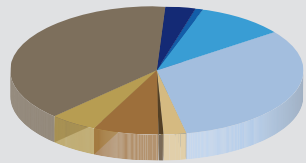


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | *** הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום
 הנתונים מעודכנים לחודש יוני 2020 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע 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				סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/06/2020	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 31/05/2020
		קופה	12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים					
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*				43,767,748	-1.27%	12.92%	4.13%	3.76%	0.47
2716	כלל פנסיה כללית משלימה				1,270,550	-1.12%	10.38%	3.35%	2.77%	0.30
2004	מסלול הלכה				447,310	-2.32%	8.92%	2.89%	2.59%	0.33

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 3.34%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.88%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 9.72%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.07%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.59%
- פקדונות 0.51%
- קרנות נאמנות 7.13%
- הלוואות 5.24%
- נכסים אחרים 38.52%

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון לפי פנסיה נט 31/05/2020 **	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים **	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/06/2020	מסלול השקעה
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 6.80% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 13.80% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.57% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 18.81% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.66% ● פקדונות 0.22% ● קרנות נאמנות 3.95% ● הלוואות 1.44% ● נכסים אחרים 33.76% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 5.94% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 8.12% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.21% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.61% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.64% ● פקדונות 0.28% ● קרנות נאמנות 5.36% ● הלוואות 1.63% ● נכסים אחרים 34.21% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 6.63% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 4.52% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 8.79% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.71% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.60% ● פקדונות 0.34% ● קרנות נאמנות 5.48% ● הלוואות 1.59% ● נכסים אחרים 34.34% 						פנסיה מקיפה בני 50 ומטה
					3.80%	-1.55%	9,197,183	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60
					3.61%	-1.01%	2,333,308	פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה
					3.50%	0.22%	1,337,308	