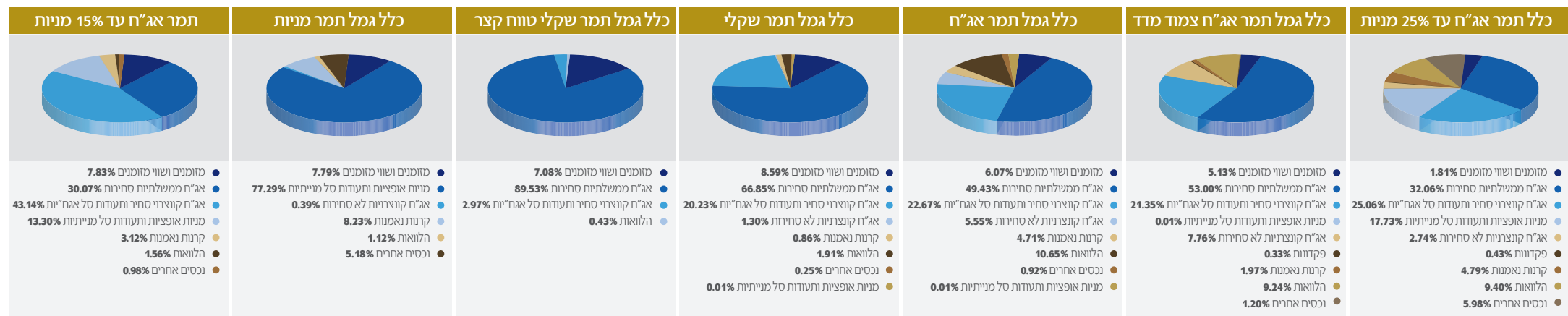


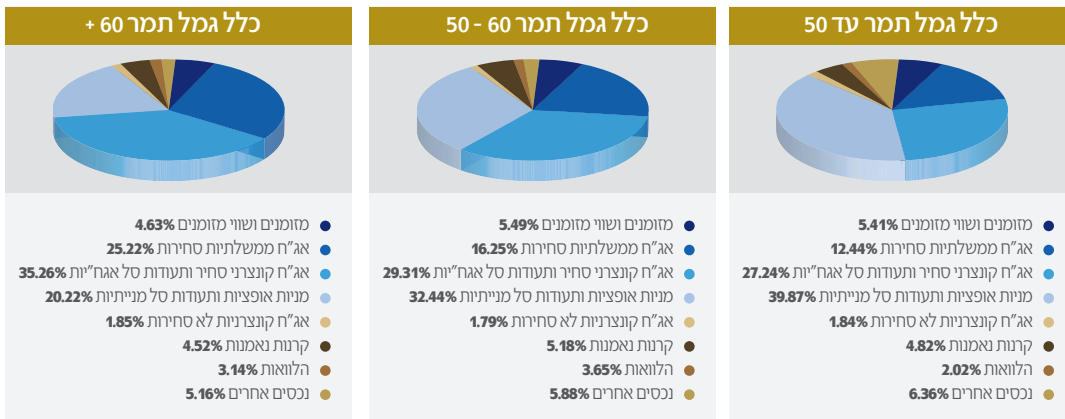
כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש יולי 2020

קופות גמל

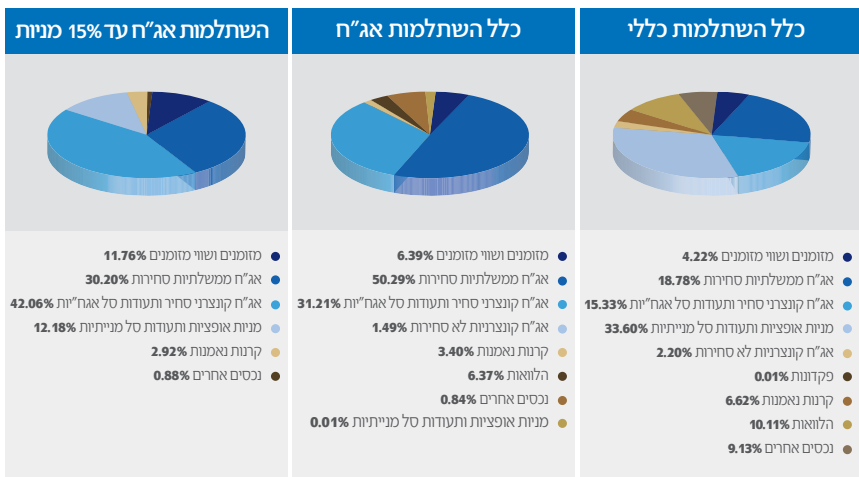
מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים לפי גמל נט 30/06/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 07/2020	קופה	מס באוצר
0.49	3.16%	3.76%	11.71%	0.44%	11,030,209	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.37	3.07%	3.77%	11.76%	0.26%	3,875,103	ברג	263
0.47	1.86%	2.50%	7.69%	0.48%	805,907	כלל תמר מדד	124
0.65	2.38%	2.80%	8.65%	2.11%	827,823	כלל תמר אג"ח	117
1.02	2.80%	3.14%	9.71%	4.51%	390,753	כלל תמר שקלים	592
0.15	0.22%	0.27%	0.82%	0.38%	245,793	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.19	3.22%	3.96%	12.36%	-3.84%	321,609	כלל תמר מניות	127
0.21	1.90%	2.59%	7.98%	0.06%	64,502	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
**	**	**	**	1.06%	55,134	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



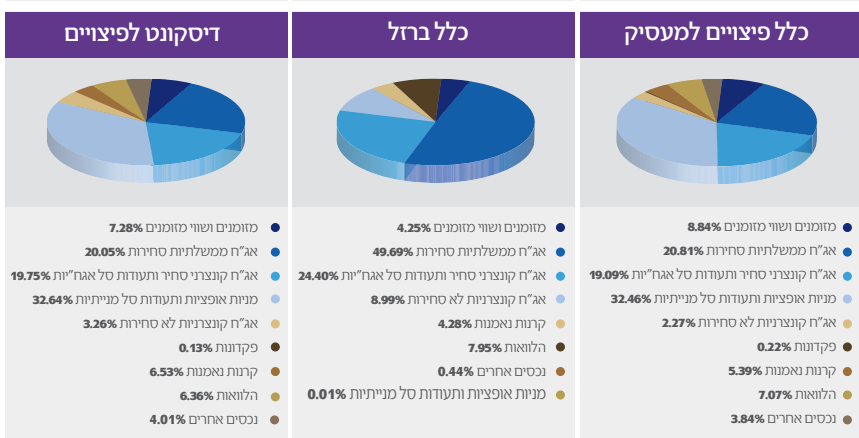
*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום
 הנתונים מעודכנים לחודש יוני 2020 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד |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



ממוצעת שלוש שנים	מצטברת שלוש שנים	שנה אחרונה	פרטי קופה		
			מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח
3.42%	10.62%	-0.70%	9651	כלל תמר עד 50	942,948
3.28%	10.15%	0.06%	9652	כלל תמר 50-60	1,085,565
3.15%	9.74%	0.70%	9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,566,810



ממד שארפ ל-5 שנים נט 06/20	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 07/2020	מס באוצר
0.36	2.96%	3.70%	11.53%	0.43%	8,389,689	456
0.51	1.86%	2.54%	7.81%	0.77%	289,368	1348
0.28	0.24%	0.31%	0.94%	0.41%	213,476	1351
0.15	2.56%	3.50%	10.88%	-4.42%	264,773	1350
0.2	1.85%	2.56%	7.88%	-0.41%	143,584	1534
0.68	2.23%	2.61%	8.03%	2.13%	171,402	2115
				1.90%	62,324	12599

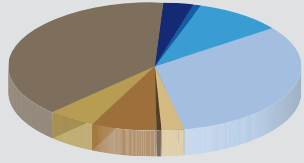


ממד שארפ ל-5 שנים נט 06/20	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 07/2020	מס באוצר
0.31	2.66%	3.30%	10.24%	-0.14%	907,262	241
0.36	3.02%	3.71%	11.56%	-0.04%	487,812	239
0.68	2.40%	2.89%	8.93%	2.07%	334,785	152
0.32	2.74%	3.37%	10.44%	-0.10%	74,140	443
0.3	2.72%	3.32%	10.29%	-0.44%	17,775	219

קרנות פנסיה

מדד שארפ 6/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	3 שנים מצטברת	שנה אחרונה	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 7/2020	
0.50	3.89%	4.50%	14.11%	0.55%	כלל פנסיה מסלול ספיר	44,650,512	170
0.34	2.90%	3.62%	11.27%	0.25%	כלל פנסיה כללית משלימה	1,303,027	2004
0.33	2.81%	3.28%	10.17%	-0.37%	מסלול הלכה	461,428	667

כלל פנסיה מסלול ספיר*

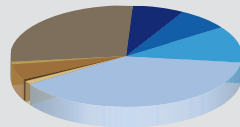


- מזומנים ושוי מזומנים 3.87%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.93%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 9.74%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.46%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.59%
- פקדונות 0.50%
- קרנות נאמנות 6.58%
- הלוואות 5.24%
- נכסים אחרים 37.08%

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

ממוצעת שלוש שנים	מצטברת שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪	מסלול השקעה
4.22%	13.21%	0.42%	9,681,482	פנסיה מקיפה - עד 50
4.01%	12.51%	0.69%	2,445,974	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60
3.73%	11.62%	1.24%	1,381,147	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה

פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה



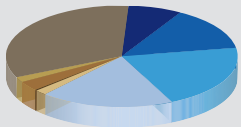
- מזומנים ושוי מזומנים 6.94%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 4.50%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 8.76%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 38.65%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.69%
- פקדונות 0.33%
- קרנות נאמנות 4.36%
- הלוואות 1.63%
- נכסים אחרים 33.14%

פנסיה מקיפה - בני 50 - 60



- מזומנים ושוי מזומנים 5.10%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 9.59%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.21%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.93%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.73%
- פקדונות 0.27%
- קרנות נאמנות 4.53%
- הלוואות 1.68%
- נכסים אחרים 32.95%

פנסיה מקיפה - בני 60 +



- מזומנים ושוי מזומנים 7.26%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 13.81%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.65%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.74%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.77%
- פקדונות 0.21%
- קרנות נאמנות 3.31%
- הלוואות 1.51%
- נכסים אחרים 32.74%

*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה, **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | כלל פנסיה וגמל בע"מ מקבוצת כלל ביטוח.