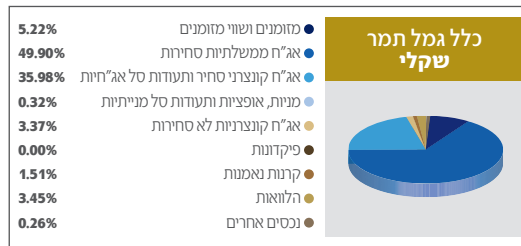
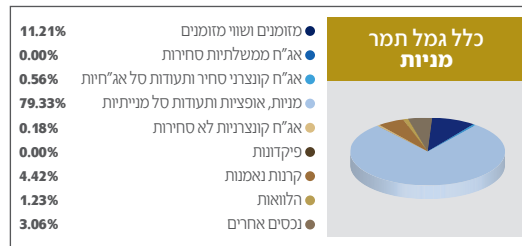
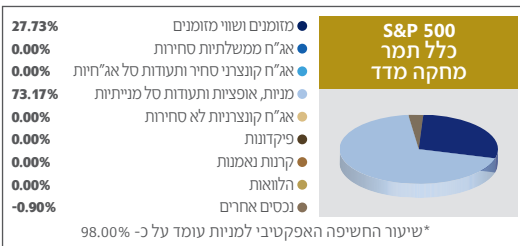
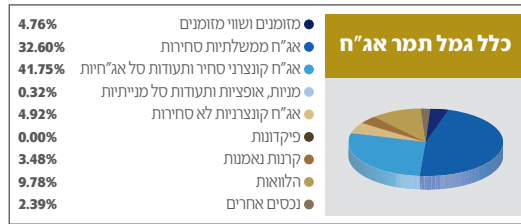
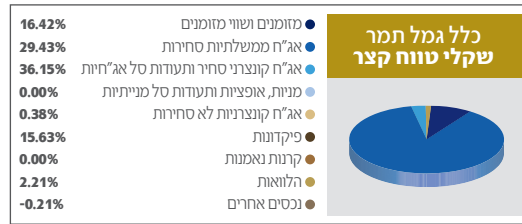
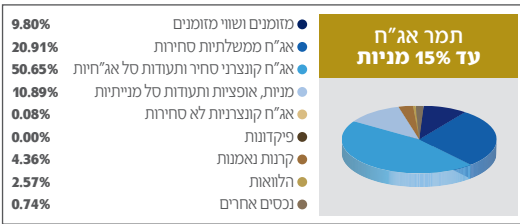


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש מרץ 2022

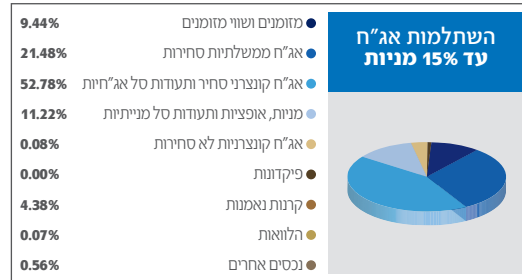
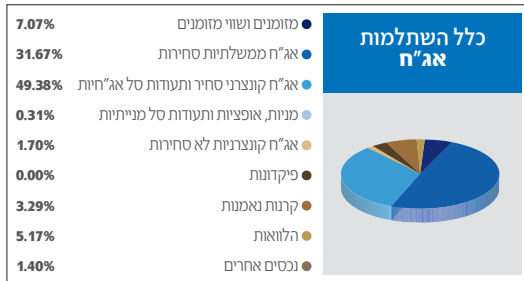
## קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 2/2022	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 3/2022	קופה
1.00	5.32%	5.13%	16.20%	4.19%	10,784,774	כלל תמר משולב עד 25% מניות
1.18	7.61%	8.98%	29.43%	9.29%	4,728,699	ברג
0.77	2.90%	2.86%	8.83%	2.54%	662,221	כלל תמר מדד
0.66	2.51%	2.29%	7.04%	0.37%	697,295	כלל תמר אג"ח
0.31	1.42%	0.98%	2.96%	-2.55%	278,280	כלל תמר שקלים
0.22	0.19%	0.19%	0.56%	-0.03%	148,692	כלל תמר שקלי טווח קצר
0.88	11.51%	13.83%	47.51%	13.24%	832,599	כלל תמר מניות
0.71	4.70%	5.20%	16.41%	4.53%	94,001	כלל תמר הלכתי "הוד"
				2.39%	204,119	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות
				10.48%	189,467	כלל תמר מחקה מדד S&P 500



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 2/22	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 3/2022	קופה	מס באוצר
1.01	7.76%	9.33%	30.67%	8.91%	2,139,127	כלל תמר עד 50	9651
1.01	6.74%	8.04%	26.12%	7.05%	3,166,678	כלל תמר 50-60	9652
1.07	5.51%	6.37%	20.35%	5.76%	2,924,675	כלל תמר 60 ומעלה	9653



## קרנות השתלמות

מדד שארפ 5 שנים ל- 2/22 לפי גמל נט	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 3/2022	קופה	מס באוצר
1.15	7.36%	8.74%	28.58%	8.42%	14,749,610	כלל השתלמות כללי	456
0.78	2.79%	2.70%	8.33%	2.26%	269,567	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
0.33	0.21%	0.22%	0.65%	-0.04%	162,188	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.84	11.01%	13.18%	45.00%	12.12%	1,097,539	כלל השתלמות מניות	1350
0.69	4.63%	4.97%	15.67%	4.29%	203,417	כלל השתלמות הלכה	1534
0.67	2.28%	2.16%	6.61%	0.26%	173,469	כלל השתלמות אג"ח	2115
				2.34%	318,673	כלל השתלמות אג"ח עד 15 מניות	12599
				10.53%	285,483	כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500	13342

## קופות פיצויים

מס באוצר	קרן	פרטי קופה				מס באוצר
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	
241	כלל פיצויים למעסיק	7.24%	24.12%	7.47%	6.50%	1.01
239	קופה כללית לפיצויים	7.20%	24.95%	7.71%	6.82%	1.03
152	כלל ברזל	0.49%	6.95%	2.27%	2.60%	0.69

## קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				מס באוצר
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	
170	כלל פנסיה מסלול ספיר	11.46%	33.51%	10.11%	8.70%	1.41
2004	כלל פנסיה כללית משלימה	8.32%	27.71%	8.49%	7.23%	1.06
667	מסלול הלכה	6.63%	19.72%	6.18%	5.82%	0.93

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 3/2022	שנה אחרונה	מצטברת שלוש שנים	ממוצעת שלוש שנים	ממוצעת חמש שנים	שארפ חמש שנים 2/22
פנסיה מקיפה עד 50	19,287,011	11.35%	35.03%	10.53%	8.72%	1.22
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	5,367,122	9.70%	30.11%	9.17%	7.69%	1.25
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	2,499,514	8.04%	23.63%	7.33%	6.31%	1.40

