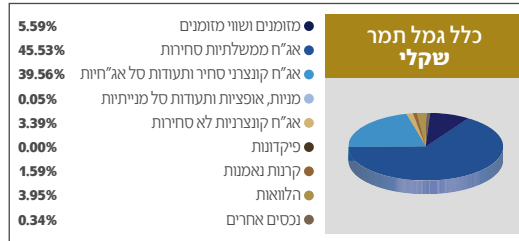
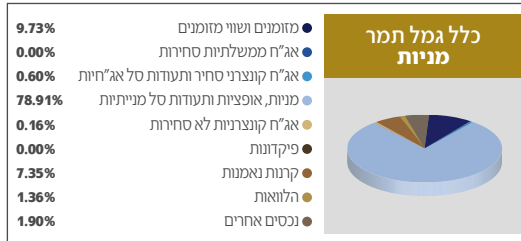
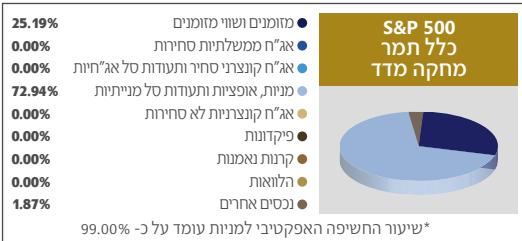
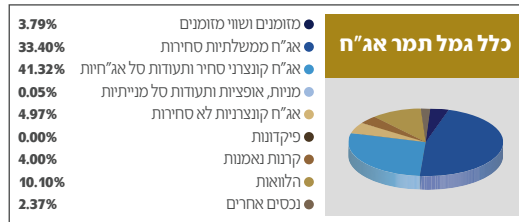
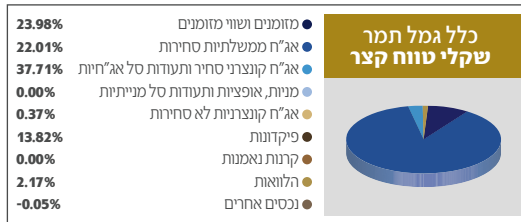
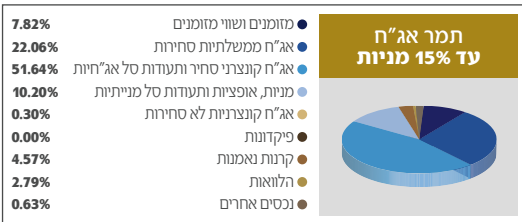


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש מאי 2022

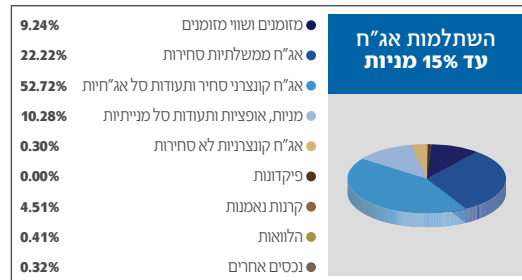
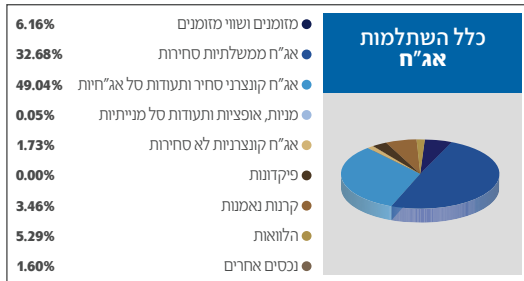
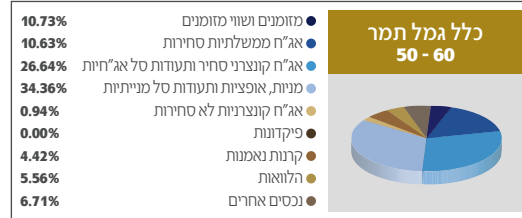
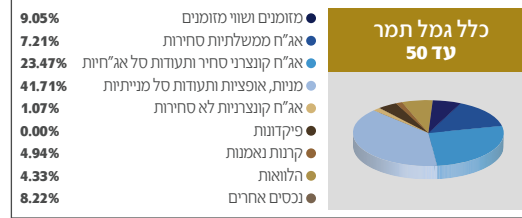
## קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 4/2022	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 5/2022	קופה
0.88	4.21%	3.87%	12.08%	-1.31%	10,342,496	כלל תמר משולב עד 25% מניות
1.11	6.43%	7.59%	24.56%	2.01%	4,581,880	ברג
0.71	2.20%	1.95%	5.97%	-0.72%	640,309	כלל תמר מדד
0.51	1.76%	1.27%	3.86%	-2.97%	668,885	כלל תמר אג"ח
0.06	0.86%	0.13%	0.39%	-4.38%	269,479	כלל תמר שקלים
0.17	0.18%	0.17%	0.51%	-0.06%	153,215	כלל תמר שקלי טווח קצר
0.82	9.17%	11.28%	37.82%	-0.44%	810,617	כלל תמר מניות
0.64	3.51%	3.89%	12.13%	-1.68%	92,438	כלל תמר הלכתי "הוד"
				-2.62%	217,345	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות
				1.96%	195,467	כלל תמר מחקה מדד S&P 500



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 4/22	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 5/2022	קופה	מס באוצר
0.94	6.31%	7.62%	24.63%	0.28%	2,162,987	כלל תמר עד 50	9651
0.93	5.44%	6.50%	20.80%	-0.37%	3,212,407	כלל תמר 50-60	9652
0.98	4.47%	5.12%	16.15%	0.12%	2,965,563	כלל תמר 60 ומעלה	9653



## קרנות השתלמות

מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 4/22	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 5/2022	קרן	מס באוצר
1.09	6.20%	7.38%	23.82%	1.25%	14,943,801	כלל השתלמות כללי	456
0.71	2.07%	1.83%	5.60%	-0.73%	266,320	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
0.28	0.20%	0.20%	0.59%	-0.07%	163,152	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.78	8.70%	10.65%	35.46%	-1.25%	1,100,067	כלל השתלמות מניות	1350
0.62	3.44%	3.67%	11.42%	-1.85%	200,808	כלל השתלמות הלכה	1534
0.50	1.55%	1.14%	3.47%	-3.01%	170,540	כלל השתלמות אג"ח	2115
				-2.71%	330,348	כלל השתלמות אג"ח עד 15 מניות	12599
				1.99%	303,353	כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500	13342

## קופות פיצויים

מס באוצר	קרן	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת
241	כלל פיצויים למעסיק	19.01%	5.21%	5.97%	-0.33%	868,536
239	קופה כללית לפיצויים	19.50%	5.50%	6.12%	-0.71%	586,897
152	כלל ברזל	3.86%	1.85%	1.27%	-2.87%	256,750

## קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת
170	כלל פנסיה מסלול ספיר	29.92%	7.80%	9.12%	5.09%	53,018,413
2004	כלל פנסיה כללית משלימה	22.81%	6.02%	7.09%	1.11%	1,561,807
667	מסלול הלכה	16.37%	4.88%	5.18%	1.12%	589,990

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

מסלול השקעה	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	סך נכסי קופה באלפי ₪ 5/2022
פנסיה מקיפה עד 50	30.85%	9.38%	7.69%	4.06%	19,510,307	
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	26.32%	8.10%	6.78%	3.39%	5,537,131	
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	20.75%	6.49%	5.60%	3.51%	2,573,531	

### כלל ברזל



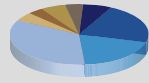
- מזומנים ושוי מזומנים 6.99%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 32.75%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 41.79%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 7.78%
- פיקדונות 0.00%
- קרנות נאמנות 3.88%
- הלוואות 5.84%
- נכסים אחרים 0.98%

### כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 14.13%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 13.77%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 20.54%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.13%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.27%
- פיקדונות 0.19%
- קרנות נאמנות 5.16%
- הלוואות 6.74%
- נכסים אחרים 3.06%

### כללית לפיצויים



- מזומנים ושוי מזומנים 13.51%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 13.77%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 21.42%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.39%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.81%
- פיקדונות 0.11%
- קרנות נאמנות 6.36%
- הלוואות 5.52%
- נכסים אחרים 2.10%

### כלל פנסיה מסלול ספיר\*



- מזומנים ושוי מזומנים 7.06%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.22%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 5.41%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.90%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.64%
- פיקדונות 0.50%
- קרנות נאמנות 4.64%
- הלוואות 4.66%
- נכסים אחרים 39.97%

### פנסיה מקיפה בני 50 - 60



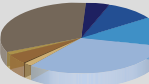
- מזומנים ושוי מזומנים 8.25%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 2.82%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 9.73%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.03%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.08%
- פיקדונות 0.14%
- קרנות נאמנות 6.24%
- הלוואות 1.99%
- נכסים אחרים 35.72%

### פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- מזומנים ושוי מזומנים 8.32%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.31%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 3.39%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 41.15%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.17%
- פיקדונות 0.19%
- קרנות נאמנות 5.99%
- הלוואות 2.14%
- נכסים אחרים 37.34%

### פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה



- מזומנים ושוי מזומנים 9.69%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 6.14%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.33%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 21.12%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.24%
- פיקדונות 0.13%
- קרנות נאמנות 3.95%
- הלוואות 2.09%
- נכסים אחרים 38.33%