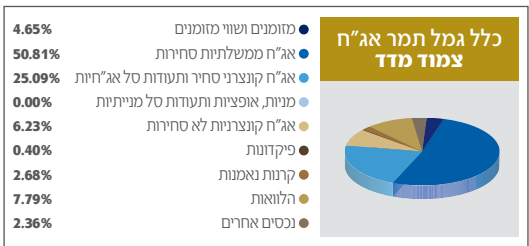
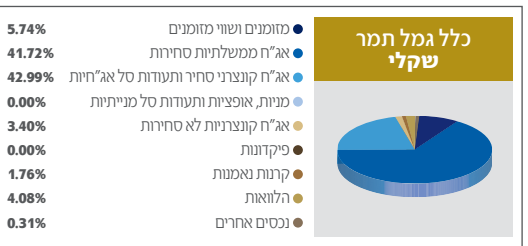
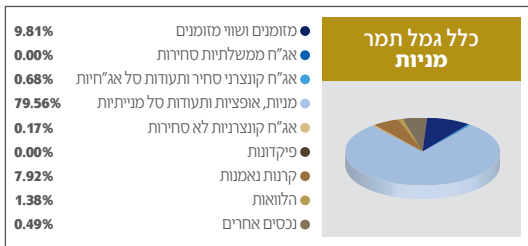
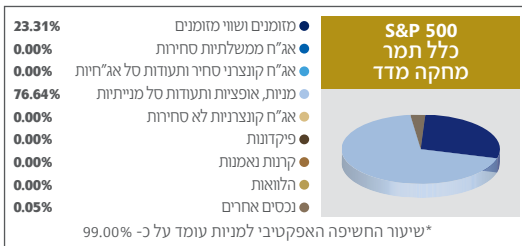
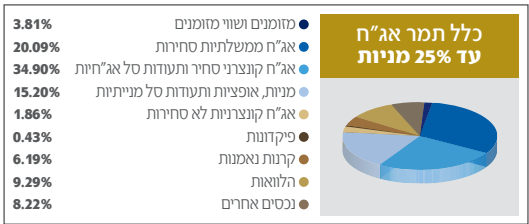
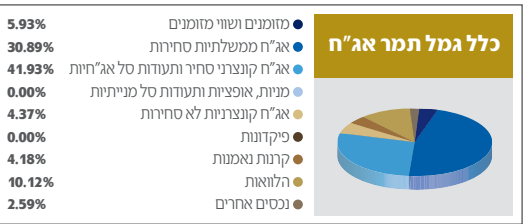
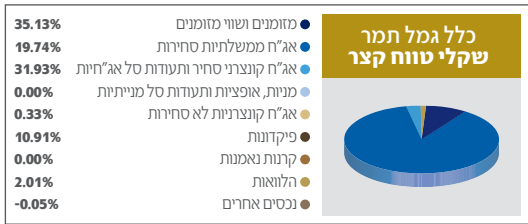
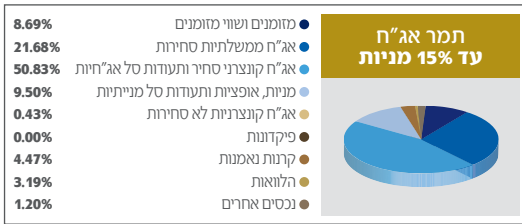


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש יולי 2022

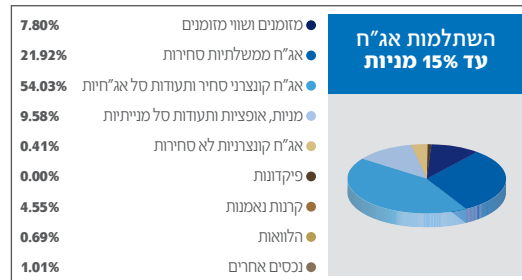
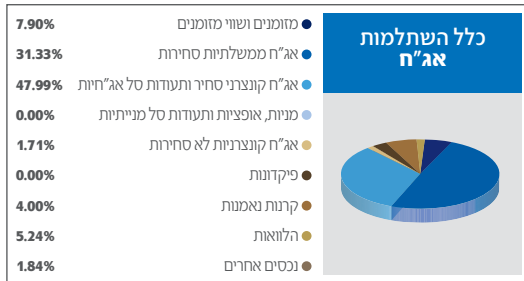
## קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 6/2022	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 7/2022	קופה	מס באוצר
0.61	4.29%	3.51%	10.92%	-1.17%	10,319,452	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.79	6.50%	7.12%	22.93%	2.92%	4,631,925	ברג	263
0.54	2.40%	1.65%	5.05%	-0.23%	633,423	כלל תמר מדד	124
0.33	1.92%	1.10%	3.35%	-2.10%	662,720	כלל תמר אג"ח	117
-0.09	0.92%	-0.09%	-0.27%	-3.57%	264,542	כלל תמר שקלים	592
0.19	0.20%	0.18%	0.55%	0.03%	170,605	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.52	8.88%	9.41%	30.96%	-0.37%	858,662	כלל תמר מניות	127
0.39	3.65%	3.50%	10.89%	-0.83%	94,581	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
		2.42%	7.44%	-1.84%	230,706	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541
				-1.43%	208,448	כלל תמר מחקה מדד S&P 500	13343



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 6/22	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 7/2022	קופה	מס באוצר
0.64	6.33%	6.85%	21.98%	0.83%	2,324,300	כלל תמר עד 50	9651
0.63	5.49%	5.87%	18.67%	0.26%	3,458,768	כלל תמר 50-60	9652
0.70	4.61%	4.75%	14.94%	0.88%	3,179,172	כלל תמר 60 ומעלה	9653



## קרנות השתלמות

מדד שארפ 5 שנים 6/22 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 7/2022	קופה	מס באוצר
0.77	6.23%	6.80%	21.81%	1.90%	16,118,818	כלל השתלמות כללי	456
0.53	2.28%	1.52%	4.64%	-0.34%	272,132	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
0.26	0.22%	0.19%	0.58%	0.02%	176,119	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.48	8.37%	8.82%	28.85%	-1.29%	1,193,059	כלל השתלמות מניות	1350
0.36	3.59%	3.26%	10.12%	-0.99%	208,482	כלל השתלמות הלכה	1534
0.30	1.73%	0.99%	2.99%	-2.26%	172,531	כלל השתלמות אג"ח	2115
		2.64%	8.13%	-1.93%	364,408	כלל השתלמות אג"ח עד 15 מניות	12599
				-1.52%	344,238	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	0.28%	16.80%	5.31%	5.22%	0.62
239	קופה כללית לפיצויים	-1.06%	17.11%	5.41%	5.50%	0.63
152	כלל ברזל	-2.05%	3.45%	1.14%	2.00%	0.36

## קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת
170	כלל פנסיה מסלול ספיר	6.06%	28.61%	8.75%	7.86%	1.07
2004	כלל פנסיה כללית משלימה	2.28%	20.87%	6.52%	6.05%	0.68
667	מסלול הלכה	2.16%	15.32%	4.86%	4.98%	0.64

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 7/2022	שנה אחרונה	מצטברת שלוש שנים	ממוצעת שלוש שנים	ממוצעת חמש שנים	שארפ חמש שנים 6/22
פנסיה מקיפה עד 50	20,562,470	4.75%	28.25%	8.65%	7.65%	0.9
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	5,941,496	4.09%	24.35%	7.54%	6.80%	0.93
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	2,737,148	4.24%	19.67%	6.17%	5.70%	1.11

### כלל ברזל



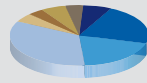
- 7.56% מזומנים ושוי מזומנים
- 31.32% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 43.43% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות
- 0.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 6.42% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.00% פיקדונות
- 4.12% קרנות נאמנות
- 5.82% הלוואות
- 1.33% נכסים אחרים

### כלל פיצויים למעסיק



- 13.89% מזומנים ושוי מזומנים
- 13.99% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 21.68% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות
- 34.99% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 1.12% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.19% פיקדונות
- 5.78% קרנות נאמנות
- 6.34% הלוואות
- 2.01% נכסים אחרים

### כללית לפיצויים



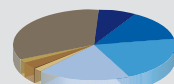
- 13.56% מזומנים ושוי מזומנים
- 13.94% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 22.57% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות
- 35.05% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 1.63% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.12% פיקדונות
- 6.40% קרנות נאמנות
- 5.34% הלוואות
- 1.39% נכסים אחרים

### כלל פנסיה מסלול ספיר\*



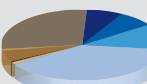
- 6.53% מזומנים ושוי מזומנים
- 0.51% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 5.94% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות
- 36.04% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 1.53% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.49% פיקדונות
- 5.84% קרנות נאמנות
- 4.63% הלוואות
- 38.49% נכסים אחרים

### פנסיה מקיפה בני 50 - 60



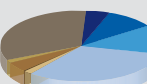
- 8.31% מזומנים ושוי מזומנים
- 2.99% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 10.59% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות
- 34.53% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 1.01% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.13% פיקדונות
- 6.04% קרנות נאמנות
- 2.07% הלוואות
- 34.33% נכסים אחרים

### פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- 8.31% מזומנים ושוי מזומנים
- 0.63% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 3.98% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות
- 41.50% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 1.11% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.19% פיקדונות
- 6.29% קרנות נאמנות
- 2.24% הלוואות
- 35.77% נכסים אחרים

### פנסיה מקיפה בני 60+



- 10.42% מזומנים ושוי מזומנים
- 6.30% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 18.13% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות
- 21.03% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 1.15% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.12% פיקדונות
- 3.17% קרנות נאמנות
- 2.15% הלוואות
- 37.54% נכסים אחרים