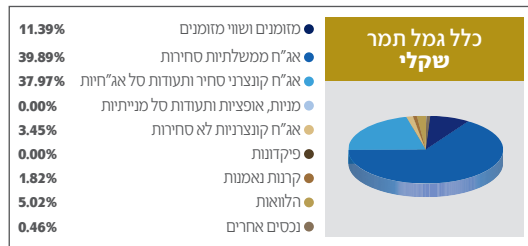
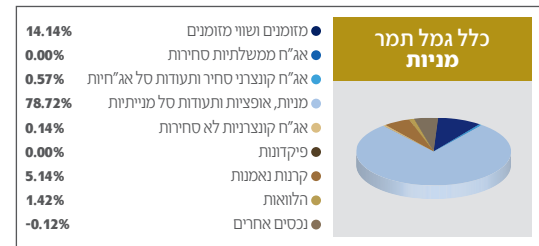
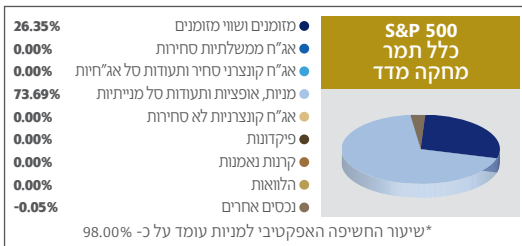
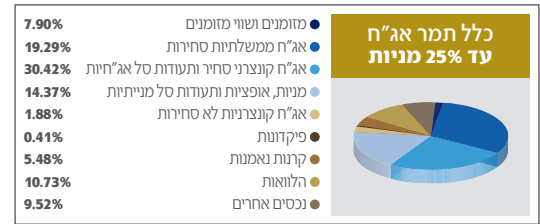
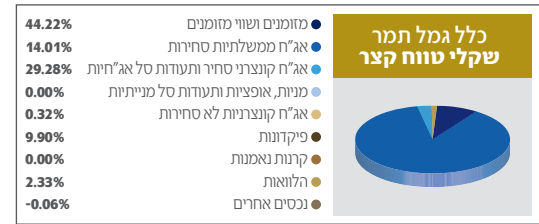
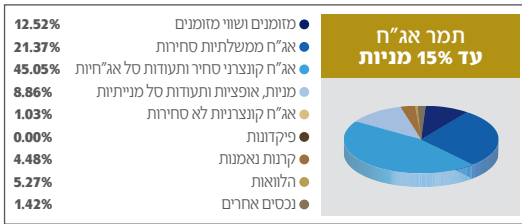


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש אוקטובר 2022

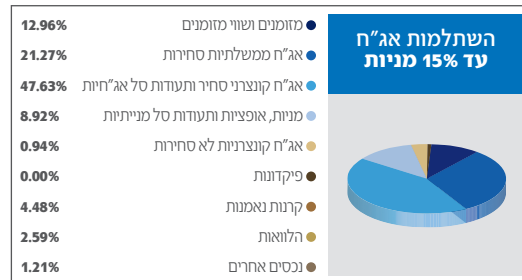
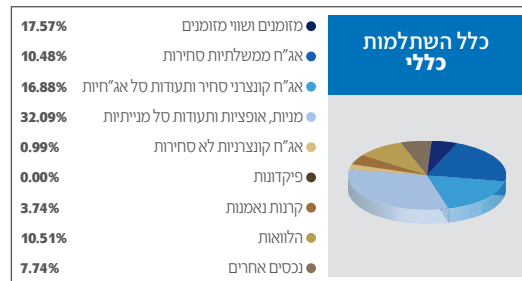
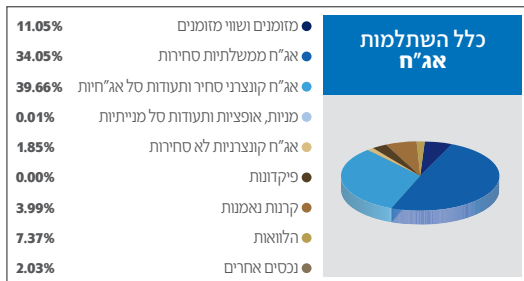
## קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 9/2022	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	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 10/2022	קופה	
0.35	3.25%	1.76%	5.37%	-5.95%	9,820,749	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.56	5.29%	4.99%	15.73%	-4.60%	4,485,707	בר ג	263
0.28	1.76%	0.50%	1.50%	-4.35%	607,762	כלל תמר מדד	124
0.04	1.15%	-0.41%	-1.22%	-5.86%	633,530	כלל תמר אג"ח	117
-0.43	0.00%	-1.99%	-5.84%	-6.87%	244,427	כלל תמר שקלים	592
0.00	0.25%	0.26%	0.77%	0.28%	176,426	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.38	7.11%	6.66%	21.35%	-10.06%	863,797	כלל תמר מניות	127
0.22	2.74%	1.85%	5.66%	-6.02%	93,664	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
---		0.84%	2.53%	-6.77%	231,298	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541
---				-4.67%	224,095	כלל תמר מחקה מדד S&P 500	13343



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 9/22	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 10/2022	קופה	מס באוצר
0.45	5.12%	4.82%	15.17%	-6.47%	2,408,420	כלל תמר עד 50	9651
0.43	4.40%	3.99%	12.44%	-6.24%	3,546,465	כלל תמר 50-60	9652
0.45	3.57%	2.95%	9.12%	-5.08%	3,283,959	כלל תמר 60 ומעלה	9653



## קרנות השתלמות

מדד שארפ 5 שנים 9/22 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 ₪ 10/2022	קרן	מס באוצר
0.56	5.13%	4.85%	15.26%	-4.88%	17,072,136	כלל השתלמות כללי	456
0.26	1.65%	0.38%	1.15%	-4.23%	263,095	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
0.08	0.28%	0.26%	0.79%	0.31%	194,946	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.34	6.61%	6.04%	19.22%	-10.77%	1,267,520	כלל השתלמות מניות	1350
0.20	2.64%	1.54%	4.68%	-6.32%	216,299	כלל השתלמות הלכה	1534
0.00	1.02%	-0.44%	-1.32%	-5.81%	168,550	כלל השתלמות אג"ח	2115
- - -	-	1.00%	3.02%	-7.02%	374,257	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	12599
- - -	-	-	-	-4.75%	394,884	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	10.98%	3.54%	4.19%	0.42	מסד שארפ 7-5 שנים לפי גמל נטו 9/22
239	קופה כללית לפיצויים	11.27%	3.62%	4.50%	0.43	מסד שארפ 7-5 שנים לפי גמל נטו 9/22
152	כלל ברזל	-1.04%	-0.35%	1.23%	0.05	מסד שארפ 7-5 שנים לפי גמל נטו 9/22

## קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת
170	כלל פנסיה מסלול ספיר	-1.07%	22.54%	7.01%	0.84	מסד שארפ 9/22
2004	כלל פנסיה כללית משלימה	-5.31%	13.65%	4.36%	0.47	מסד שארפ 9/22
667	מסלול הלכה	-2.50%	11.40%	3.66%	0.5	מסד שארפ 9/22

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/2022	שנה אחרונה	מצטברת שלוש שנים	ממוצעת שלוש שנים	ממוצעת חמש שנים	שארפ חמש שנים 9/22
פנסיה מקיפה עד 50	21,307,534	-1.91%	22.87%	7.11%	6.72%	0.71
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	6,353,433	-1.81%	19.53%	6.13%	5.97%	0.73
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	2,856,486	-0.71%	15.51%	4.92%	4.98%	0.86

### כלל ברזל



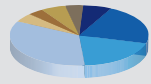
- מזומנים ושוי מזומנים: 11.87%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 34.23%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 37.40%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 6.17%
- פיקדונות: 0.00%
- קרנות נאמנות: 4.08%
- הלוואות: 5.01%
- נכסים אחרים: 1.23%

### כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים: 15.10%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 14.46%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 22.20%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 32.95%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 0.78%
- פיקדונות: 0.18%
- קרנות נאמנות: 5.94%
- הלוואות: 6.76%
- נכסים אחרים: 1.62%

### כללית לפיצויים



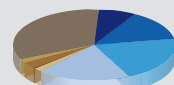
- מזומנים ושוי מזומנים: 15.42%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 14.46%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 22.65%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 32.95%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 1.18%
- פיקדונות: 0.12%
- קרנות נאמנות: 6.45%
- הלוואות: 5.82%
- נכסים אחרים: 0.94%

### כלל פנסיה מסלול ספיר\*



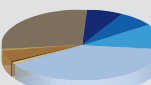
- מזומנים ושוי מזומנים: 8.71%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 0.16%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 5.92%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 33.78%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 1.31%
- פיקדונות: 0.50%
- קרנות נאמנות: 5.18%
- הלוואות: 5.30%
- נכסים אחרים: 39.14%

### פנסיה מקיפה בני 50 - 60



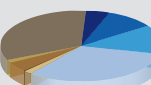
- מזומנים ושוי מזומנים: 10.09%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 2.82%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 10.47%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 31.77%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 1.04%
- פיקדונות: 0.12%
- קרנות נאמנות: 5.61%
- הלוואות: 3.23%
- נכסים אחרים: 34.84%

### פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- מזומנים ושוי מזומנים: 9.67%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 0.51%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 3.93%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 38.76%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 1.13%
- פיקדונות: 0.18%
- קרנות נאמנות: 5.75%
- הלוואות: 3.49%
- נכסים אחרים: 36.59%

### פנסיה מקיפה בני 60+



- מזומנים ושוי מזומנים: 12.37%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 5.94%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 16.28%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 19.26%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 1.12%
- פיקדונות: 0.11%
- קרנות נאמנות: 3.57%
- הלוואות: 3.32%
- נכסים אחרים: 38.03%