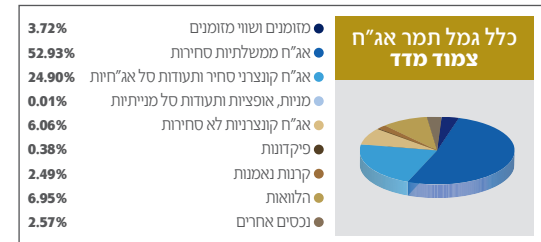
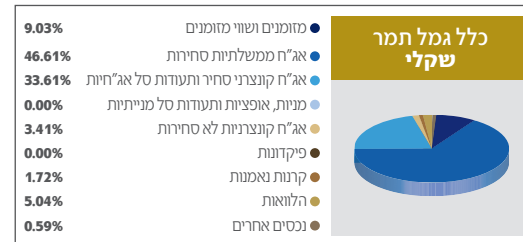
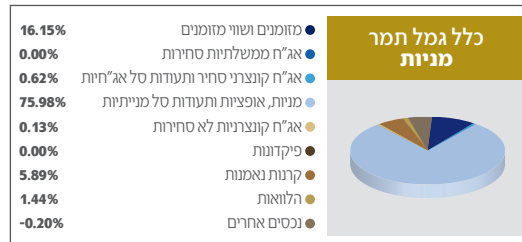
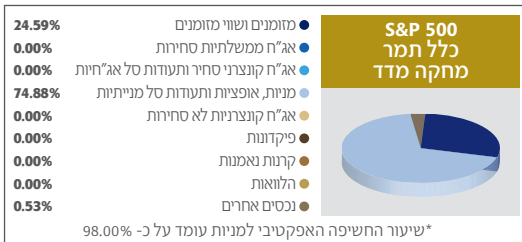
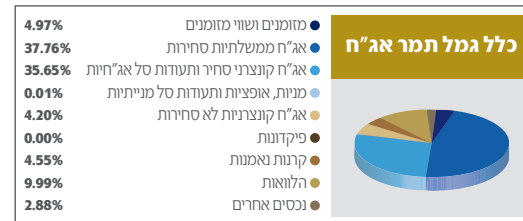
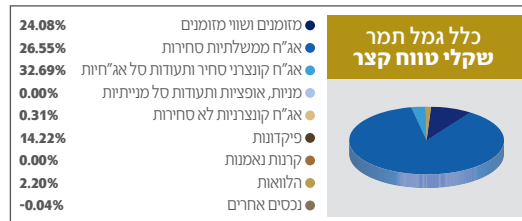


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש דצמבר 2022

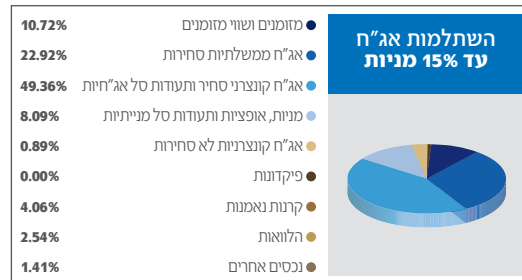
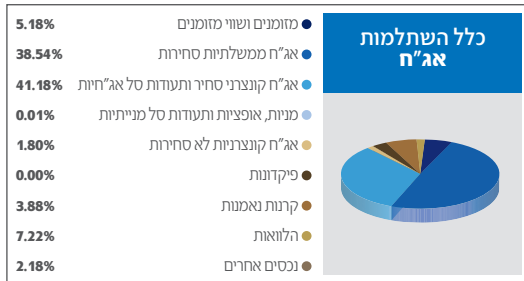
קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 11/2022	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 12/2022	קופה	מס באוצר
0.41	2.94%	1.39%	4.22%	-6.63%	9,678,552	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.61	4.74%	4.00%	12.49%	-7.44%	4,432,606	ברג	263
0.25	1.49%	0.38%	1.16%	-4.63%	596,728	כלל תמר מדד	124
0.06	1.03%	-0.36%	-1.08%	-5.69%	620,474	כלל תמר אג"ח	117
-0.36	-0.09%	-2.12%	-6.21%	-7.41%	243,132	כלל תמר שקלים	592
0.13	0.33%	0.38%	1.16%	0.65%	186,662	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.47	6.00%	4.39%	13.76%	-14.43%	872,476	כלל תמר מניות	127
0.29	2.13%	0.81%	2.45%	-8.37%	94,509	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
---		0.56%	1.69%	-7.33%	239,805	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541
---				-7.77%	240,295	כלל תמר מחקה מדד S&P 500	13343



קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 11/22	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 12/2022	קופה	מס באוצר
0.52	4.56%	3.69%	11.49%	-9.18%	2,504,561	כלל תמר עד 50	9651
0.50	3.95%	3.11%	9.63%	-8.30%	3,704,707	כלל תמר 50-60	9652
0.50	3.24%	2.41%	7.39%	-6.81%	3,392,199	כלל תמר 60 ומעלה	9653



קרנות השתלמות

מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 11/22	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 12/2022	קופה	מס באוצר
0.62	4.68%	3.98%	12.42%	-7.13%	18,102,616	כלל השתלמות כללי	456
0.23	1.39%	0.27%	0.80%	-4.47%	262,722	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
0.26	0.36%	0.39%	1.18%	0.66%	212,352	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.44	5.60%	3.85%	12.00%	-14.65%	1,331,858	כלל השתלמות מניות	1350
0.26	2.06%	0.51%	1.53%	-8.65%	221,811	כלל השתלמות הלכה	1534
0.01	0.92%	-0.47%	-1.40%	-5.78%	167,074	כלל השתלמות אג"ח	2115
- - -	-	0.71%	2.14%	-7.61%	392,806	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	12599
- - -	-	-	-	-7.80%	443,059	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	8.17%	2.65%	3.72%	0.48	מסד שארפ 7-5 שנים לפי גמל נטו 11/22
239	קופה כללית לפיצויים	8.36%	2.71%	3.92%	0.49	
152	כלל ברזל	-0.89%	-0.30%	1.09%	0.06	

קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת
170	כלל פנסיה מסלול ספיר	19.52%	6.13%	6.35%	0.9	מסד שארפ 11/22
2004	כלל פנסיה כללית משלימה	10.45%	3.37%	4.28%	0.52	

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 12/2022	שנה אחרונה	מצטברת שלוש שנים	ממוצעת שלוש שנים	ממוצעת חמש שנים	שארפ חמש שנים 11/22
פנסיה מקיפה עד 50	22,156,338	-4.62%	19.31%	6.06%	6.26%	0.81
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	6,699,844	-3.95%	16.88%	5.34%	5.60%	0.82
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	3,001,824	-2.33%	13.99%	4.46%	4.73%	0.93

כלל ברזל



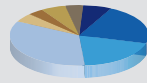
- מזומנים ושוי מזומנים 6.45%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 37.23%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 40.53%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 5.86%
- פיקדונות 0.00%
- קרנות נאמנות 3.76%
- הלוואות 4.74%
- נכסים אחרים 1.41%

כלל פיצויים למעסיק



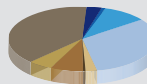
- מזומנים ושוי מזומנים 16.64%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 16.04%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.51%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.65%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.75%
- פיקדונות 0.19%
- קרנות נאמנות 3.85%
- הלוואות 6.30%
- נכסים אחרים 2.09%

כללית לפיצויים



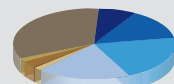
- מזומנים ושוי מזומנים 15.40%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 16.00%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 24.03%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.65%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.14%
- פיקדונות 0.12%
- קרנות נאמנות 5.69%
- הלוואות 5.58%
- נכסים אחרים 1.38%

כלל פנסיה מסלול ספיר*



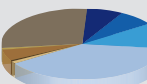
- מזומנים ושוי מזומנים 9.10%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.99%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 7.03%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.80%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.26%
- פיקדונות 0.51%
- קרנות נאמנות 4.51%
- הלוואות 5.26%
- נכסים אחרים 39.54%

פנסיה מקיפה בני 50 - 60



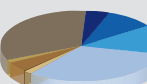
- מזומנים ושוי מזומנים 12.30%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.27%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 11.32%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 29.81%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.96%
- פיקדונות 0.11%
- קרנות נאמנות 4.18%
- הלוואות 3.09%
- נכסים אחרים 34.97%

פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- מזומנים ושוי מזומנים 12.47%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.85%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 4.80%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.72%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.05%
- פיקדונות 0.17%
- קרנות נאמנות 4.84%
- הלוואות 3.38%
- נכסים אחרים 35.72%

פנסיה מקיפה בני 60+



- מזומנים ושוי מזומנים 12.49%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 6.66%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.06%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 18.15%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.03%
- פיקדונות 0.11%
- קרנות נאמנות 3.85%
- הלוואות 3.16%
- נכסים אחרים 37.49%