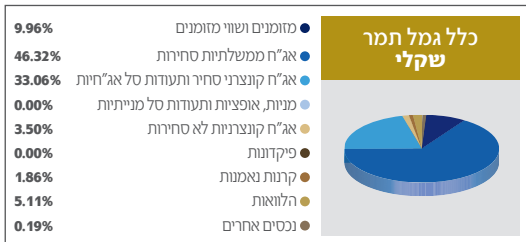
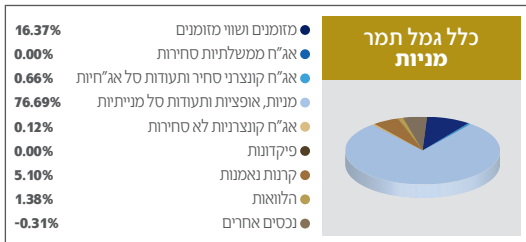
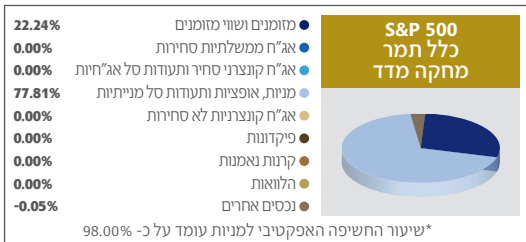
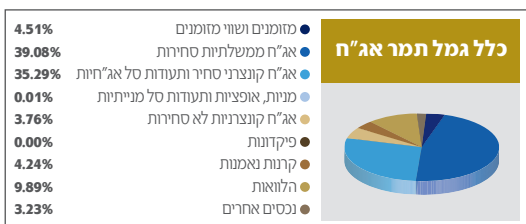
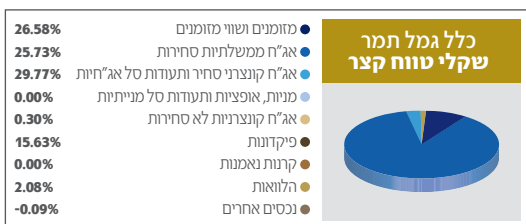
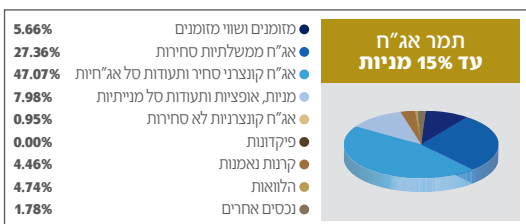


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש ינואר 2023

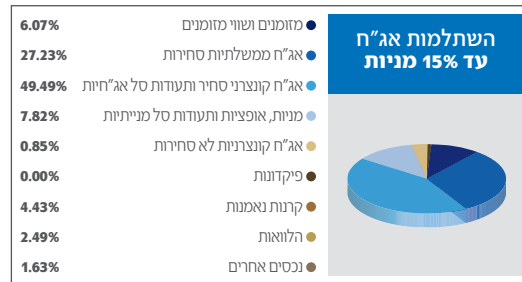
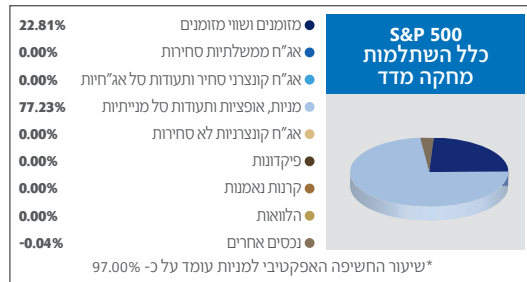
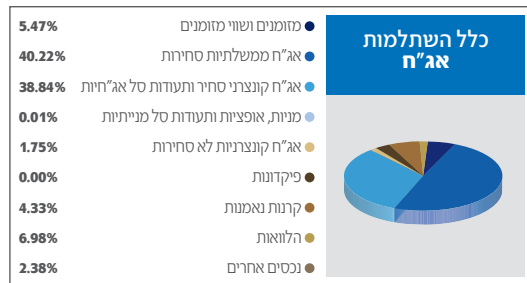
## קופות גמל

| מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 12/2022 | 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 01/2023 | קופה                       | מס באוצר |
| 0.41  | 2.97%                          | 1.85%                          | 5.66%                          | -3.77%                  | 9,726,059                      | כלל תמר משולב עד 25% מניות | 253      |
| 0.61  | 4.71%                          | 4.47%                          | 14.02%                         | -4.65%                  | 4,477,584                      | בר ג                       | 263      |
| 0.25  | 1.59%                          | 0.59%                          | 1.77%                          | -2.75%                  | 589,416                        | כלל תמר מדד                | 124      |
| 0.06  | 1.22%                          | -0.11%                         | -0.33%                         | -3.47%                  | 617,612                        | כלל תמר אג"ח               | 117      |
| -0.36   | 0.19%                          | -1.79%                         | -5.27%                         | -4.83%                  | 237,908                        | כלל תמר שקלים              | 592      |
| 0.13  | 0.38%                          | 0.47%                          | 1.42%                          | 1.09%                   | 193,033                        | כלל תמר שקלי טווח קצר      | 128      |
| 0.47  | 5.78%                          | 5.39%                          | 17.05%                         | -9.33%                  | 903,319                        | כלל תמר מניות              | 127      |
| 0.29  | 2.24%                          | 1.51%                          | 4.61%                          | -4.50%                  | 96,787                         | כלל תמר הלכתי "הוד"        | 1533     |
| - - -   | 1.58%                          | 1.00%                          | 3.04%                          | -4.53%                  | 245,535                        | כלל תמר אג"ח עד 15% מניות  | 12541    |
| - - -   |                                |                                |                                | -0.51%                  | 258,739                        | כלל תמר מחקה מדד S&P 500   | 13343    |



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

| שארפ 5 שנים 12/22 | תשואה ממוצעת |           | תשואה מצטברת |            | פרטי קופה                      |                  |          |
|-------------------|--------------|-----------|--------------|------------|--------------------------------|------------------|----------|
|                   | חמש שנים     | שלוש שנים | שלוש שנים    | שנה אחרונה | סך נכסי קופה באלפי ש"ח 01/2023 | קופה             | מס באוצר |
| 0.52              | 4.61%        | 4.33%     | 13.56%       | -5.47%     | 2,566,370                      | כלל תמר עד 50    | 9651     |
| 0.50              | 4.05%        | 3.67%     | 11.42%       | -4.94%     | 3,797,909                      | כלל תמר 50-60    | 9652     |
| 0.50              | 3.34%        | 2.84%     | 8.75%        | -4.08%     | 3,478,642                      | כלל תמר 60 ומעלה | 9653     |



## קרנות השתלמות

| מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 12/22 | 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 01/2023 | קרן                          | מס באוצר |
| 0.62                             | 4.72%                          | 4.53%                          | 14.22%                         | -4.06%                  | 18,716,531                     | כלל השתלמות כללי             | 456      |
| 0.23                             | 1.50%                          | 0.46%                          | 1.39%                          | -2.63%                  | 265,350                        | כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד    | 1348     |
| 0.26                             | 0.41%                          | 0.48%                          | 1.45%                          | 1.10%                   | 224,974                        | כלל השתלמות שקלי טווח קצר    | 1351     |
| 0.44                             | 5.40%                          | 4.83%                          | 15.19%                         | -9.37%                  | 1,402,486                      | כלל השתלמות מניות            | 1350     |
| 0.26                             | 2.19%                          | 1.22%                          | 3.70%                          | -4.76%                  | 227,698                        | כלל השתלמות הלכה             | 1534     |
| 0.01                             | 1.15%                          | -0.17%                         | -0.50%                         | -3.51%                  | 169,187                        | כלל השתלמות אג"ח             | 2115     |
| - - -                            | -                              | 1.16%                          | 3.53%                          | -4.75%                  | 406,054                        | כלל השתלמות אג"ח עד 15 מניות | 12599    |
| - - -                            | -                              | -                              | -                              | -0.51%                  | 487,174                        | 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  | 9.93%        | 3.21%        | 3.78%        | 0.48         | מסד שארפ 7-5 שנים לפי גמל נטו 12/22 |
| 239      | קופה כללית לפיצויים | 10.19%       | 3.29%        | 4.03%        | 0.49         | מסד שארפ 12 חודשים אחרונים          |
| 152      | כלל ברזל            | -0.09%       | -0.03%       | 1.27%        | 0.06         | מסד שארפ 12 חודשים אחרונים          |

## קרנות פנסיה

| מס באוצר | קופה                   | פרטי קופה    |              |              |              |                |
|----------|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
|          |                        | תשואה מצטברת | תשואה ממוצעת | תשואה ממוצעת | תשואה ממוצעת | תשואה ממוצעת   |
| 170      | כלל פנסיה מסלול ספיר   | 21.81%       | 6.80%        | 6.35%        | 0.79         | מסד שארפ 12/22 |
| 2004     | כלל פנסיה כללית משלימה | 12.68%       | 4.06%        | 4.31%        | 0.42         | מסד שארפ 12/22 |
| 667      | מסלול הלכה             | 11.19%       | 3.60%        | 3.83%        | 0.44         | מסד שארפ 12/22 |

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

| מסלול השקעה              | סך נכסי קופה באלפי ₪ 01/2023 | שנה אחרונה | מצטברת שלוש שנים | ממוצעת שלוש שנים | ממוצעת חמש שנים | שארפ 12/22 |
|--------------------------|------------------------------|------------|------------------|------------------|-----------------|------------|
| פנסיה מקיפה עד 50        | 23,168,021                   | -1.35%     | 22.10%           | 6.88%            | 6.33%           | 0.69       |
| פנסיה מקיפה בני 50 עד 60 | 7,065,450                    | -1.02%     | 19.23%           | 6.04%            | 5.71%           | 0.71       |
| פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה | 3,108,613                    | -0.12%     | 15.61%           | 4.95%            | 4.83%           | 0.83       |

### כלל ברזל



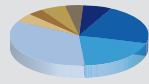
- מזומנים ושוי מזומנים 4.05%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 40.08%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 40.22%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.91%
- פיקדונות 0.00%
- קרנות נאמנות 4.35%
- הלוואות 4.83%
- נכסים אחרים 1.54%

### כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 13.40%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 18.39%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.43%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 29.74%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.69%
- פיקדונות 0.17%
- קרנות נאמנות 6.48%
- הלוואות 6.16%
- נכסים אחרים 1.53%

### כללית לפיצויים



- מזומנים ושוי מזומנים 14.26%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 18.36%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.96%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 29.77%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.08%
- פיקדונות 0.12%
- קרנות נאמנות 6.04%
- הלוואות 5.47%
- נכסים אחרים 0.93%

### כלל פנסיה מסלול ספיר\*



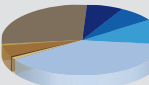
- מזומנים ושוי מזומנים 7.57%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 1.05%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 7.24%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.52%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.22%
- פיקדונות 0.50%
- קרנות נאמנות 5.85%
- הלוואות 5.17%
- נכסים אחרים 38.87%

### פנסיה מקיפה בני 50 - 60



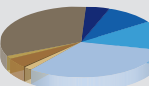
- מזומנים ושוי מזומנים 10.86%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.61%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 11.55%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 29.80%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.90%
- פיקדונות 0.11%
- קרנות נאמנות 5.96%
- הלוואות 2.96%
- נכסים אחרים 34.25%

### פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- מזומנים ושוי מזומנים 10.40%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.92%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 5.00%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 36.61%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.99%
- פיקדונות 0.16%
- קרנות נאמנות 6.92%
- הלוואות 3.25%
- נכסים אחרים 35.75%

### פנסיה מקיפה בני 60+



- מזומנים ושוי מזומנים 11.88%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 7.61%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.32%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 18.21%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.98%
- פיקדונות 0.10%
- קרנות נאמנות 3.82%
- הלוואות 3.08%
- נכסים אחרים 37.00%