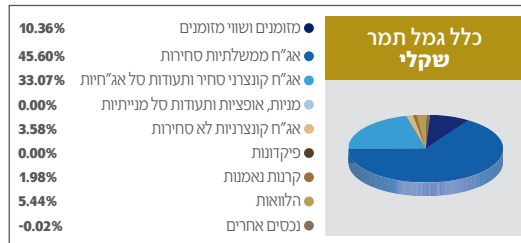
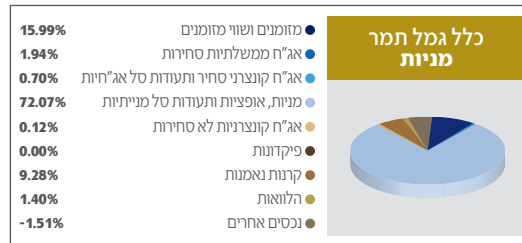
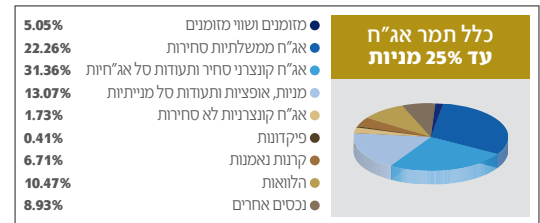
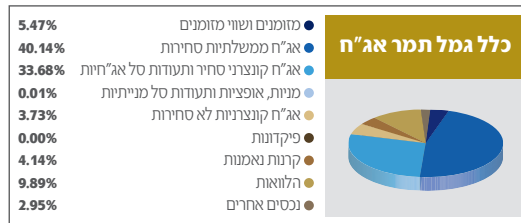
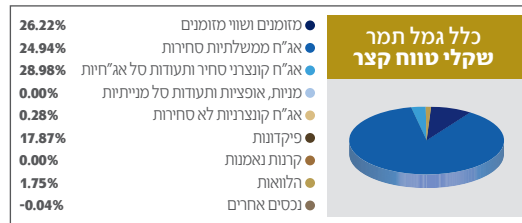
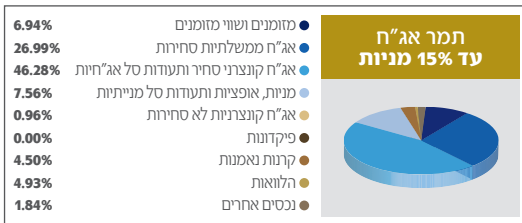


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש פברואר 2023

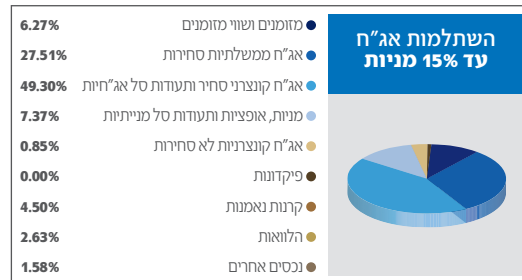
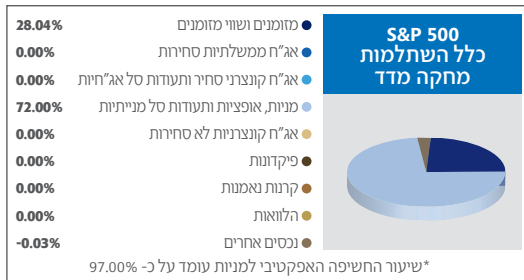
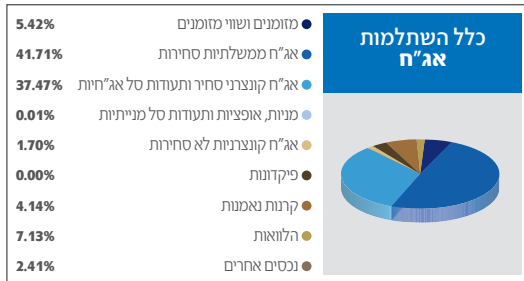
קופות גמל

מדד שארפ ל- 5 שנים לפי גמל נט 01/23	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 02/2023	קופה	
0.27	2.84%	1.64%	5.00%	-4.69%	9,513,227	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.43	4.56%	4.53%	14.23%	-6.39%	4,415,344	בר ג	263
0.04	1.42%	-0.16%	-0.47%	-3.65%	571,395	כלל תמר מדד	124
-0.13	0.96%	-0.90%	-2.68%	-4.28%	599,019	כלל תמר אג"ח	117
-0.56	-0.28%	-2.97%	-8.64%	-6.31%	226,901	כלל תמר שקלים	592
-0.43	0.39%	0.49%	1.47%	1.12%	198,726	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.32	5.83%	6.57%	21.02%	-12.10%	887,036	כלל תמר מניות	127
0.17	2.27%	1.73%	5.28%	-5.31%	96,551	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
0.00		0.61%	1.83%	-5.43%	243,269	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541
0.01				4.01%	304,963	כלל תמר מחקה מדד S&P 500	13343



קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 01/23	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 02/2023	קופה	מס באוצר
0.38	4.54%	4.61%	14.48%	-7.01%	2,583,164	כלל תמר עד 50	9651
0.36	3.95%	3.80%	11.83%	-6.30%	3,815,397	כלל תמר 50-60	9652
0.33	3.18%	2.57%	7.92%	-5.34%	3,461,460	כלל תמר 60 ומעלה	9653



קרנות השתלמות

מדד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 01/23	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 02/2023	קרן	מס באוצר
0.46	4.61%	4.69%	14.74%	-5.51%	18,929,204	כלל השתלמות כללי	456
0.03	1.37%	-0.23%	-0.68%	-3.36%	262,285	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
-0.34	0.42%	0.50%	1.52%	1.15%	232,747	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.30	5.44%	6.04%	19.22%	-12.07%	1,409,853	כלל השתלמות מניות	1350
0.14	2.18%	1.39%	4.23%	-5.66%	226,594	כלל השתלמות הלכה	1534
-0.15	0.91%	-0.86%	-2.57%	-4.12%	166,818	כלל השתלמות אג"ח	2115
- - -	-	0.68%	2.04%	-5.70%	410,233	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	12599
- - -	-	-	-	3.97%	576,151	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	10.37%	3.34%	3.69%	0.34	מדד שארפ 01/23 גמל 5 שנים לפי גמל
239	קופה כללית לפיצויים	10.55%	3.40%	3.93%	0.35	
152	כלל ברזל	-2.32%	-0.78%	1.04%	-0.11	

קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת
170	כלל פנסיה מסלול ספיר	23.28%	7.23%	6.36%	0.83	מדד שארפ 01/23
2004	כלל פנסיה כללית משלימה	12.87%	4.12%	4.21%	0.46	
667	מסלול הלכה	13.09%	4.19%	3.95%	0.51	

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 02/2023	שנה אחרונה	מצטברת שלוש שנים	ממוצעת שלוש שנים	ממוצעת חמש שנים	שארפ 01/23 חמש שנים
פנסיה מקיפה עד 50	23,348,964	-2.40%	24.29%	7.52%	6.44%	0.74
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	7,191,042	-1.85%	20.82%	6.51%	5.76%	0.76
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	3,141,227	-0.83%	15.96%	5.06%	4.83%	0.88

כלל ברזל



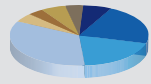
- מזומנים ושוי מזומנים 7.24%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 39.78%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 37.41%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.81%
- פיקדונות 0.00%
- קרנות נאמנות 4.32%
- הלוואות 4.93%
- נכסים אחרים 1.51%

כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 12.33%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 20.36%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.74%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 27.70%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.66%
- פיקדונות 0.18%
- קרנות נאמנות 8.13%
- הלוואות 6.23%
- נכסים אחרים 0.68%

כללית לפיצויים



- מזומנים ושוי מזומנים 12.38%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 20.38%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 24.37%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 27.82%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.04%
- פיקדונות 0.12%
- קרנות נאמנות 8.13%
- הלוואות 5.55%
- נכסים אחרים 0.22%

כלל פנסיה מסלול ספיר*



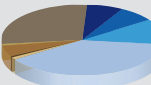
- מזומנים ושוי מזומנים 9.93%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 1.10%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 7.33%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 29.92%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.18%
- פיקדונות 0.50%
- קרנות נאמנות 5.52%
- הלוואות 5.14%
- נכסים אחרים 39.38%

פנסיה מקיפה בני 50 - 60



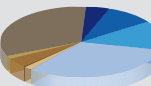
- מזומנים ושוי מזומנים 13.05%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.95%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 11.69%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 27.26%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.87%
- פיקדונות 0.10%
- קרנות נאמנות 5.44%
- הלוואות 3.01%
- נכסים אחרים 34.64%

פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- מזומנים ושוי מזומנים 14.17%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.98%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 5.14%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.55%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.96%
- פיקדונות 0.16%
- קרנות נאמנות 5.46%
- הלוואות 3.33%
- נכסים אחרים 36.26%

פנסיה מקיפה בני 60+



- מזומנים ושוי מזומנים 11.55%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 8.34%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.43%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 16.50%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.95%
- פיקדונות 0.10%
- קרנות נאמנות 4.41%
- הלוואות 3.16%
- נכסים אחרים 37.55%