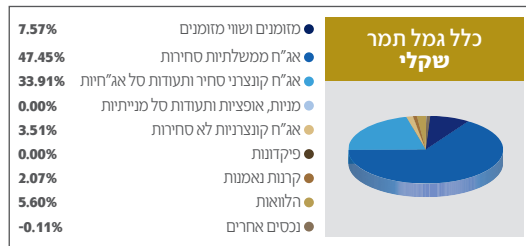
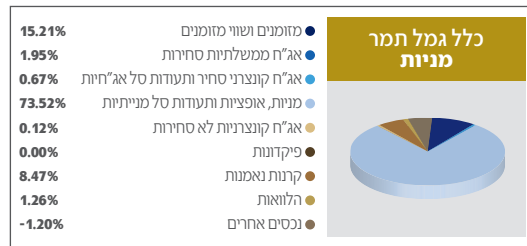
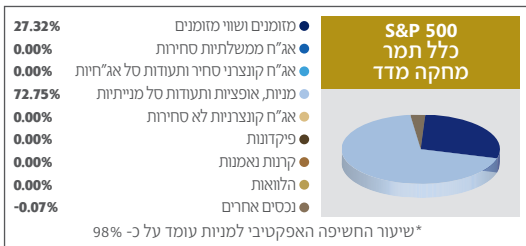
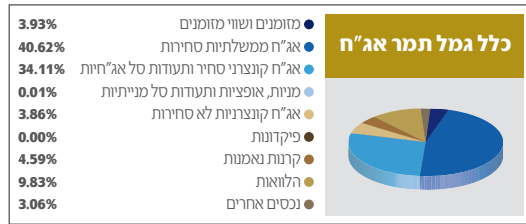
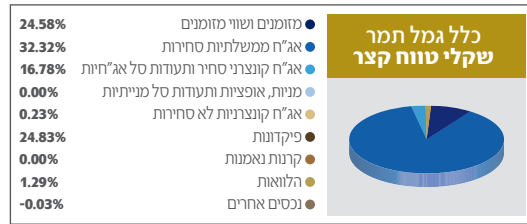
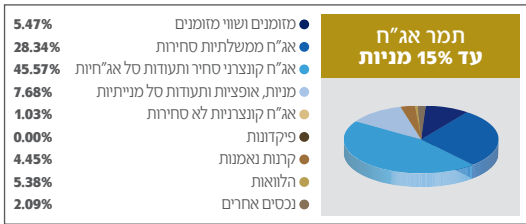


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש אפריל 2023

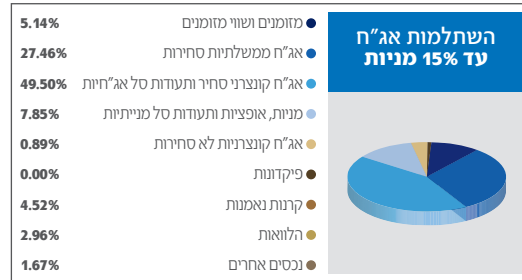
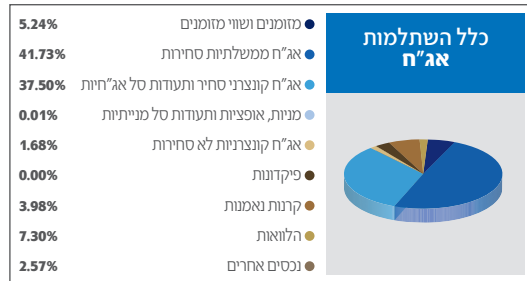
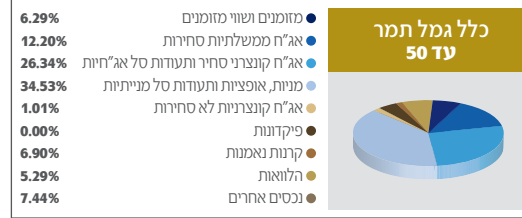
## קופות גמל

מדד שארפ ל- 5 שנים לפי גמל נט 03/23	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 04/2023	קופה	מס באוצר
0.27	3.06%	3.75%	11.67%	-2.28%	9,483,453	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.42	4.84%	6.92%	22.23%	-4.75%	4,450,162	בר ג	263
0.07	1.54%	1.20%	3.65%	-2.48%	570,069	כלל תמר מדד	124
-0.10	1.18%	0.35%	1.05%	-2.04%	587,164	כלל תמר אג"ח	117
-0.47	0.08%	-2.20%	-6.47%	-3.02%	217,775	כלל תמר שקלים	592
-0.19	0.56%	0.72%	2.19%	2.00%	248,915	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.31	6.44%	11.76%	39.58%	-9.33%	892,643	כלל תמר מניות	127
0.18	2.65%	3.89%	12.12%	-2.98%	98,915	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
- - -		2.14%	6.56%	-2.75%	244,901	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541
- - -				8.25%	393,982	כלל תמר מחקה מדד S&P 500	13343



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 03/23	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 04/2023	קופה	מס באוצר
0.37	4.92%	7.55%	24.39%	-4.75%	2,664,539	כלל תמר עד 50	9651
0.35	4.27%	6.27%	20.03%	-4.08%	3,917,111	כלל תמר 50-60	9652
0.34	3.46%	4.55%	14.29%	-3.28%	3,532,730	כלל תמר 60 ומעלה	9653



## קרנות השתלמות

מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 03/23	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 04/2023	קרן	מס באוצר
0.45	4.90%	7.06%	22.70%	-3.70%	19,719,376	כלל השתלמות כללי	456
0.07	1.49%	1.05%	3.17%	-2.24%	262,465	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
-0.03	0.60%	0.76%	2.29%	2.08%	260,297	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.29	6.08%	11.43%	38.38%	-9.23%	1,477,103	כלל השתלמות מניות	1350
0.16	2.57%	3.74%	11.65%	-3.09%	236,844	כלל השתלמות הלכה	1534
-0.10	1.15%	0.28%	0.83%	-1.76%	166,542	כלל השתלמות אג"ח	2115
- - -	-	1.98%	6.06%	-3.00%	429,329	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	12599
- - -	-	-	-	8.27%	741,993	כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500	13342

## קופות פיצויים

מדד שארפ 7-5 שנים לפי גמל נטו 03/23	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		סך נכסי קופה באלפי ₪ 04/2023	קרן	מס באוצר
	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים			
0.34	4.01%	5.79%	18.41%	-3.80%	829,536	כלל פיצויים למעסיק	241
0.34	4.22%	5.95%	18.94%	-4.05%	546,274	קופה כללית לפיצויים	239
-0.06	1.25%	0.43%	1.28%	-1.77%	239,735	כלל ברזל	152

## קרנות פנסיה

מדד שארפ 03/23	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		סך נכסי קופה באלפי ₪ 04/2023	קופה	מס באוצר
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	3 שנים מצטברת	שנה אחרונה			
0.77	6.59%	9.41%	30.96%	-0.87%	51,861,923	כלל פנסיה מסלול ספיר	170
0.4	4.51%	6.55%	20.96%	-4.15%	1,562,918	כלל פנסיה כללית משלימה	2004
0.51	4.28%	6.25%	19.95%	0.73%	646,835	מסלול הלכה	667

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

שארפ חמש שנים 03/23	ממוצעת חמש שנים	ממוצעת שלוש שנים	מצטברת שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 04/2023	מסלול השקעה
0.7	6.77%	10.02%	33.16%	-0.46%	24,762,440	פנסיה מקיפה עד 50
0.72	6.07%	8.72%	28.51%	0.02%	7,764,804	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60
0.82	5.08%	6.76%	21.67%	0.63%	3,334,365	פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה

### כלל ברזל



- מזומנים ושוי מזומנים 5.69%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 40.09%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 37.85%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.89%
- פיקדונות 0.00%
- קרנות נאמנות 4.63%
- הלוואות 4.99%
- נכסים אחרים 1.85%

### כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 9.09%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 22.00%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.86%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 28.52%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.62%
- פיקדונות 0.17%
- קרנות נאמנות 7.88%
- הלוואות 6.23%
- נכסים אחרים 1.66%

### כללית לפיצויים



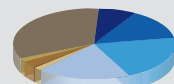
- מזומנים ושוי מזומנים 9.37%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 21.82%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 24.51%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 28.64%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.98%
- פיקדונות 0.12%
- קרנות נאמנות 7.89%
- הלוואות 5.56%
- נכסים אחרים 1.12%

### כלל פנסיה מסלול ספיר\*



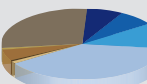
- מזומנים ושוי מזומנים 9.48%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 1.27%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 7.30%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.25%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.15%
- פיקדונות 0.51%
- קרנות נאמנות 5.08%
- הלוואות 5.23%
- נכסים אחרים 39.73%

### פנסיה מקיפה בני 50 - 60



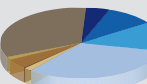
- מזומנים ושוי מזומנים 13.60%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 4.71%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 11.63%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 28.04%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.86%
- פיקדונות 0.10%
- קרנות נאמנות 3.84%
- הלוואות 3.18%
- נכסים אחרים 34.03%

### פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- מזומנים ושוי מזומנים 14.61%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 1.10%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 5.04%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.26%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.95%
- פיקדונות 0.15%
- קרנות נאמנות 4.57%
- הלוואות 3.48%
- נכסים אחרים 35.84%

### פנסיה מקיפה בני +60



- מזומנים ושוי מזומנים 9.88%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 10.11%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.50%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 16.62%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.94%
- פיקדונות 0.10%
- קרנות נאמנות 4.58%
- הלוואות 3.33%
- נכסים אחרים 36.93%