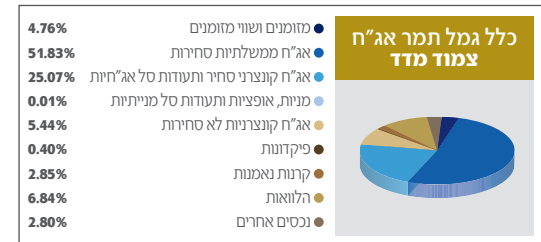
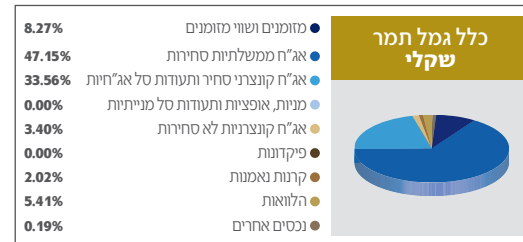
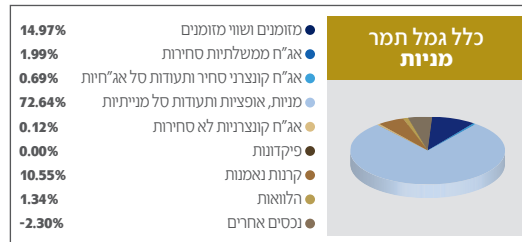
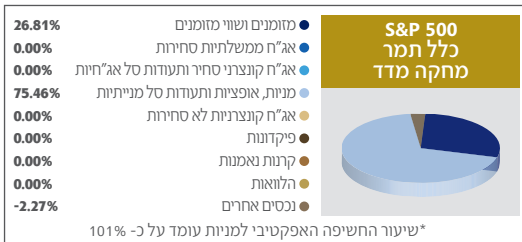
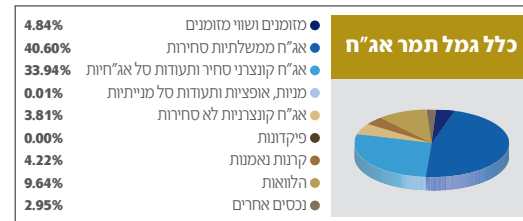
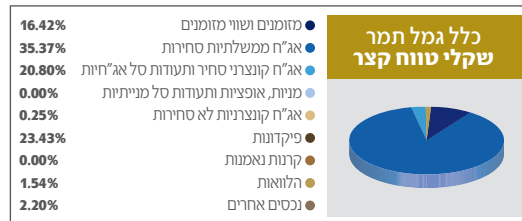


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש מרץ 2023

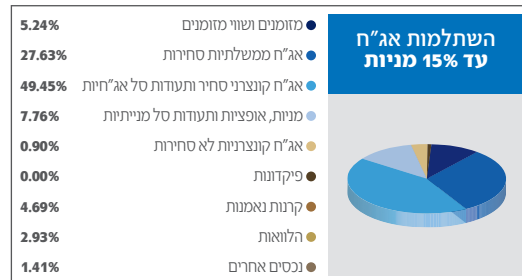
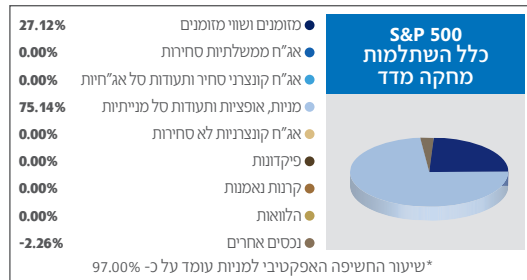
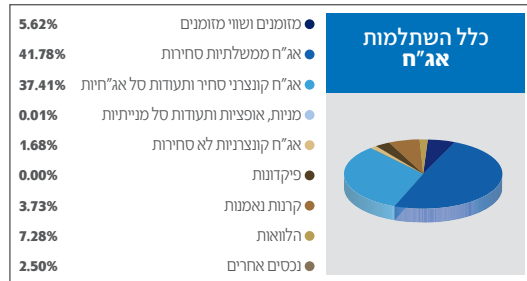
## קופות גמל

מדד שארפ ל- 5 שנים לפי גמל נט 02/23	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 03/2023	קופה	מס באוצר
0.27	2.93%	4.54%	14.25%	-4.41%	9,441,116	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.43	4.64%	7.99%	25.93%	-7.05%	4,399,990	בר ג	263
0.04	1.50%	1.87%	5.71%	-3.11%	572,636	כלל תמר מדד	124
-0.13	1.04%	0.98%	2.97%	-3.41%	592,375	כלל תמר אג"ח	117
-0.56	-0.11%	-1.50%	-4.42%	-4.29%	223,118	כלל תמר שקלים	592
-0.43	0.49%	0.67%	2.01%	1.67%	226,628	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.32	6.15%	13.83%	47.50%	-13.95%	870,835	כלל תמר מניות	127
0.17	2.50%	5.11%	16.12%	-5.53%	97,755	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
---		2.93%	9.04%	-4.75%	246,989	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541
---				1.31%	348,268	כלל תמר מחקה מדד S&P 500	13343



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 02/23	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 03/2023	קופה	מס באוצר
0.38	4.71%	8.81%	28.81%	-7.68%	2,613,215	כלל תמר עד 50	9651
0.36	4.08%	7.39%	23.85%	-6.70%	3,843,921	כלל תמר 50-60	9652
0.33	3.32%	5.47%	17.32%	-5.21%	3,497,842	כלל תמר 60 ומעלה	9653



## קרנות השתלמות

מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 02/23	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 03/2023	קרן	מס באוצר
0.46	4.71%	8.08%	26.26%	-6.06%	19,199,162	כלל השתלמות כללי	456
0.03	1.46%	1.66%	5.07%	-2.78%	262,228	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
-0.34	0.52%	0.69%	2.08%	1.74%	250,844	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.30	5.80%	13.49%	46.19%	-13.85%	1,420,210	כלל השתלמות מניות	1350
0.14	2.45%	4.89%	15.38%	-5.68%	230,286	כלל השתלמות הלכה	1534
-0.15	1.02%	0.85%	2.58%	-3.05%	166,222	כלל השתלמות אג"ח	2115
- - -	-	2.79%	8.60%	-4.99%	421,921	כלל השתלמות אג"ח עד 15 מניות	12599
- - -	-	-	-	1.27%	653,953	כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500	13342

## קופות פיצויים

מס באוצר	קרן	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	סך נכסי קופה באלפי ₪
241	כלל פיצויים למעסיק	2.19%	6.82%	3.83%	0.34	821,098
239	קופה כללית לפיצויים	22.44%	6.98%	4.06%	0.35	539,878
152	כלל ברזל	3.38%	1.11%	1.14%	-0.11	240,777

## קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	סך נכסי קופה באלפי ₪
170	כלל פנסיה מסלול ספיר	34.76%	10.46%	6.54%	0.76	51,401,697
2004	כלל פנסיה כללית משלימה	25.74%	7.93%	4.46%	0.38	1,541,001
667	מסלול הלכה	23.70%	7.35%	4.27%	0.47	636,394

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

מסלול השקעה	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	סך נכסי קופה באלפי ₪
פנסיה מקיפה עד 50	37.81%	11.28%	6.70%	2.94%	24,014,294
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	32.40%	9.81%	5.98%	2.16%	7,499,390
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	24.56%	7.60%	5.02%	0.83%	3,243,958

### כלל ברזל



- מזומנים ושוי מזומנים: 6.13%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 40.18%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 37.71%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 4.84%
- פיקדונות: 0.00%
- קרנות נאמנות: 4.41%
- הלוואות: 4.94%
- נכסים אחרים: 1.77%

### כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים: 10.13%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 22.31%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 24.04%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 28.33%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 0.62%
- פיקדונות: 0.18%
- קרנות נאמנות: 7.66%
- הלוואות: 6.26%
- נכסים אחרים: 0.47%

### כללית לפיצויים



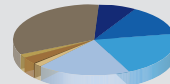
- מזומנים ושוי מזומנים: 8.96%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 22.63%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 24.67%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 28.51%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 1.00%
- פיקדונות: 0.12%
- קרנות נאמנות: 7.70%
- הלוואות: 5.59%
- נכסים אחרים: 0.83%

### כלל פנסיה מסלול ספיר\*



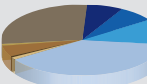
- מזומנים ושוי מזומנים: 9.74%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 1.33%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 7.34%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 29.83%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 1.17%
- פיקדונות: 0.51%
- קרנות נאמנות: 5.05%
- הלוואות: 5.25%
- נכסים אחרים: 39.79%

### פנסיה מקיפה בני 50 - 60



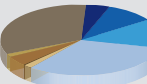
- מזומנים ושוי מזומנים: 13.33%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 4.79%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 11.64%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 27.44%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 0.88%
- פיקדונות: 0.10%
- קרנות נאמנות: 4.27%
- הלוואות: 3.21%
- נכסים אחרים: 34.33%

### פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- מזומנים ושוי מזומנים: 14.66%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 1.16%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 5.04%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 33.62%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 0.96%
- פיקדונות: 0.15%
- קרנות נאמנות: 4.44%
- הלוואות: 3.50%
- נכסים אחרים: 36.46%

### פנסיה מקיפה בני +60



- מזומנים ושוי מזומנים: 10.35%
- אג"ח ממשלתיות סחירות: 10.19%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות: 17.48%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות: 16.44%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות: 0.96%
- פיקדונות: 0.10%
- קרנות נאמנות: 3.94%
- הלוואות: 3.35%
- נכסים אחרים: 37.20%