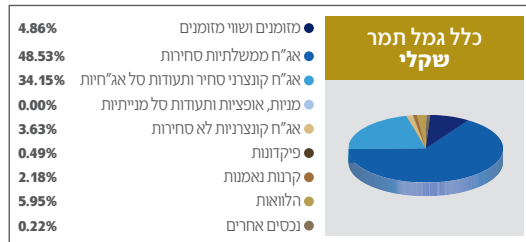
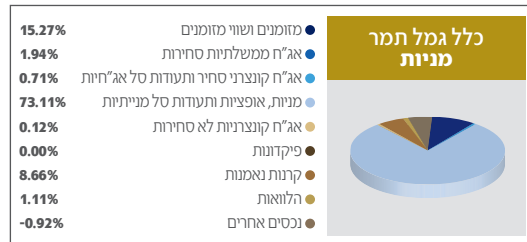
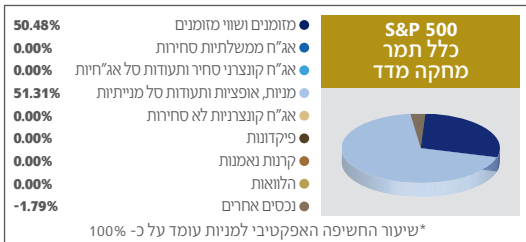
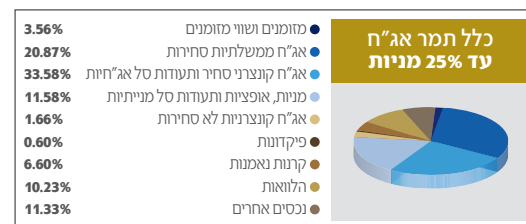
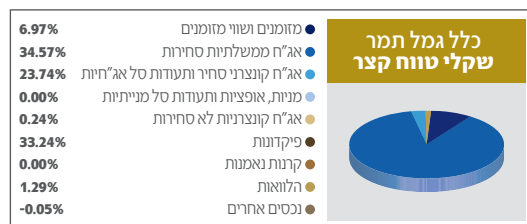
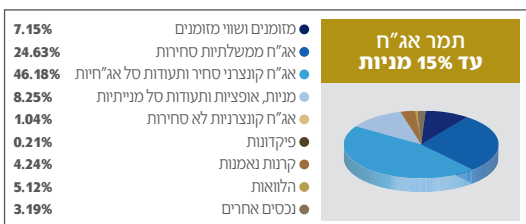


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש יוני 2023

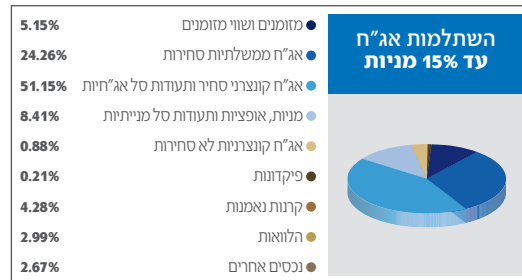
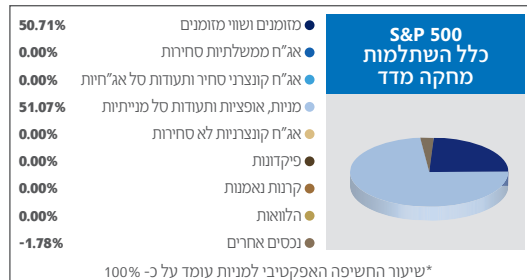
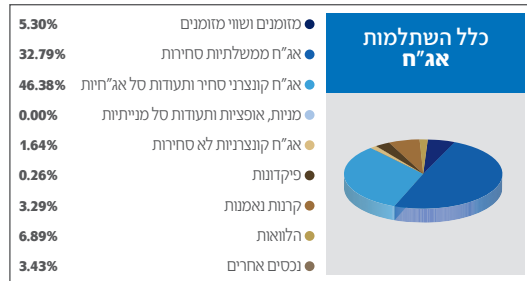
קופות גמל

מדד שארפ ל- 5 שנים לפי גמל נט 05/23	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 06/2023	קופה	
0.36	3.34%	3.94%	12.29%	2.37%	9,429,793	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.50	5.15%	7.20%	23.18%	1.84%	4,508,855	בר ג	263
0.14	1.84%	1.51%	4.59%	0.22%	556,968	כלל תמר מדד	124
0.01	1.49%	0.48%	1.44%	0.64%	576,378	כלל תמר אג"ח	117
-0.36	0.44%	-2.04%	-6.00%	-0.68%	204,582	כלל תמר שקלים	592
-0.17	0.70%	0.94%	2.85%	2.71%	234,247	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.39	6.86%	11.79%	39.70%	3.56%	900,564	כלל תמר מניות	127
0.28	3.08%	4.46%	13.98%	3.43%	100,780	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
**	**	2.50%	7.69%	1.47%	245,272	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541
**	**	**	**	23.45%	527,343	כלל תמר מחקה מדד S&P 500	13343



קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 05/23	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 06/2023	קופה	מס באוצר
0.46	5.32%	7.94%	25.77%	3.14%	2,719,529	כלל תמר עד 50	9651
0.45	4.68%	6.62%	21.20%	2.83%	3,982,514	כלל תמר 50-60	9652
0.42	3.81%	4.86%	15.30%	1.73%	3,580,169	כלל תמר 60 ומעלה	9653



קרנות השתלמות

מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 05/23	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 ₪ 06/2023	קרן	מס באוצר
0.54	5.26%	7.32%	23.61%	2.88%	20,280,243	כלל השתלמות כללי	456
0.13	1.79%	1.31%	3.99%	0.40%	259,315	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
0.00	0.74%	0.97%	2.94%	2.78%	251,760	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.36	6.47%	11.47%	38.51%	3.78%	1,524,334	כלל השתלמות מניות	1350
0.27	2.98%	4.31%	13.51%	3.49%	248,091	כלל השתלמות הלכה	1534
0.01	1.45%	0.45%	1.36%	0.94%	166,497	כלל השתלמות אג"ח	2115
**	**	2.36%	7.26%	1.30%	434,243	כלל השתלמות אג"ח עד 15 מניות	12599
**	**	**	**	23.45%	1,012,436	כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500	13342

קופות פיצויים

מס באוצר	קרן	פרטי קופה				מס באוצר
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	
241	כלל פיצויים למעסיק	2.79%	19.58%	6.14%	4.37%	0.43
239	קופה כללית לפיצויים	2.71%	19.75%	6.19%	4.55%	0.43
152	כלל ברזל	0.80%	1.62%	0.54%	1.53%	0.03

קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				מס באוצר
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	
170	כלל פנסיה מסלול ספיר	4.90%	32.38%	9.80%	6.88%	0.83
2004	כלל פנסיה כללית משלימה	2.70%	22.01%	6.87%	4.93%	0.47
667	מסלול הלכה	6.72%	22.53%	7.01%	4.64%	0.60

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 06/2023	שנה אחרונה	מצטברת שלוש שנים	ממוצעת שלוש שנים	ממוצעת חמש שנים	שארף חמש שנים 05/23
פנסיה מקיפה עד 50	26,106,186	6.49%	34.61%	10.43%	7.14%	0.78
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	8,410,435	6.05%	29.86%	9.10%	6.43%	0.80
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	3,553,094	4.85%	23.07%	7.16%	5.38%	0.90

