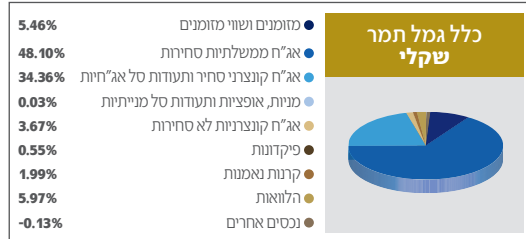
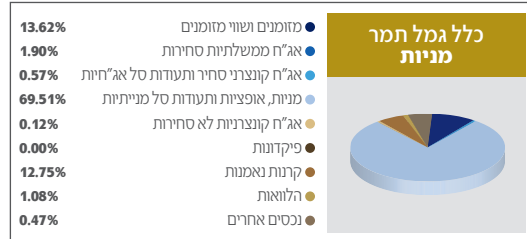
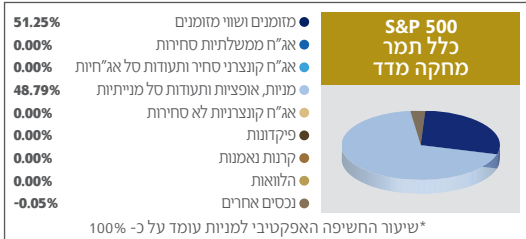
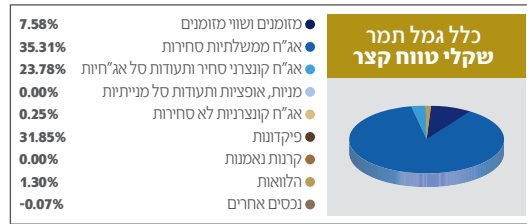
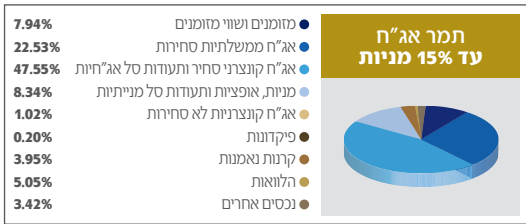




כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש יולי 2023

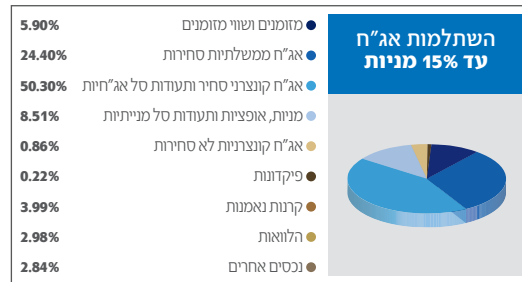
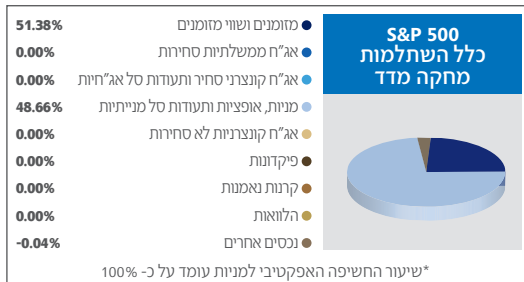
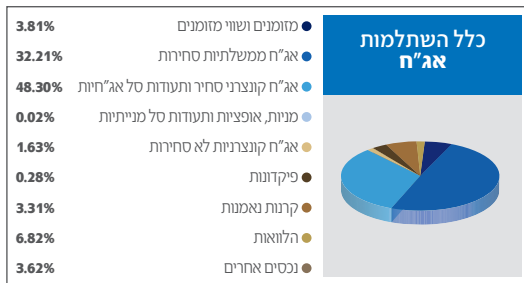
קופות גמל

| מדד שארפ ל- 5 שנים לפי גמל נט 06/23 | 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 07/2023 | קופה | מס באוצר |
| 0.36 | 3.44% | 3.88% | 12.10% | 1.50% | 9,445,428 | כלל תמר משולב עד 25% מניות | 253 |
| 0.50 | 5.35% | 7.19% | 23.16% | 0.45% | 4,583,719 | בר ג | 263 |
| 0.14 | 1.90% | 1.49% | 4.54% | -0.01% | 555,382 | כלל תמר מדד | 124 |
| 0.01 | 1.54% | 0.41% | 1.25% | 0.04% | 564,556 | כלל תמר אג"ח | 117 |
| -0.36 | 0.56% | -2.03% | -5.97% | -1.46% | 200,505 | כלל תמר שקלים | 592 |
| -0.17 | 0.79% | 1.08% | 3.28% | 3.10% | 230,345 | כלל תמר שקלי טווח קצר | 128 |
| 0.39 | 7.21% | 11.74% | 39.51% | 2.44% | 927,266 | כלל תמר מניות | 127 |
| 0.28 | 3.25% | 4.46% | 13.99% | 2.86% | 104,318 | כלל תמר הלכתי "הוד" | 1533 |
| 0.00 | ** | 2.33% | 7.17% | 0.81% | 250,022 | כלל תמר אג"ח עד 15% מניות | 12541 |
| 0.00 | ** | ** | ** | 22.42% | 623,746 | כלל תמר מחקה מדד S&P 500 | 13343 |



קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

| שארפ 5 שנים 06/23 | תשואה ממוצעת | | תשואה מצטברת | | פרטי קופה | | |
|-------------------|--------------|----------|--------------|------------|--------------------------------|------------------|----------|
| | שלוש שנים | חמש שנים | שלוש שנים | שנה אחרונה | סך נכסי קופה באלפי ש"ח 07/2023 | קופה | מס באוצר |
| 0.46 | 5.53% | 7.90% | 25.62% | 2.26% | 2,769,688 | כלל תמר עד 50 | 9651 |
| 0.45 | 4.89% | 6.57% | 21.04% | 2.06% | 4,065,101 | כלל תמר 50-60 | 9652 |
| 0.42 | 3.94% | 4.76% | 14.98% | 0.74% | 3,616,295 | כלל תמר 60 ומעלה | 9653 |



קרנות השתלמות

| מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 06/23 | 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 ₪ 07/2023 | קרן | מס באוצר |
| 0.54 | 5.45% | 7.32% | 23.59% | 1.90% | 20,752,666 | כלל השתלמות כללי | 456 |
| 0.13 | 1.81% | 1.30% | 3.97% | 0.13% | 257,430 | כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד | 1348 |
| - | 0.82% | 1.10% | 3.34% | 3.17% | 246,498 | כלל השתלמות שקלי טווח קצר | 1351 |
| 0.36 | 6.80% | 11.41% | 38.30% | 2.58% | 1,586,959 | כלל השתלמות מניות | 1350 |
| 0.27 | 3.14% | 4.35% | 13.62% | 2.68% | 257,503 | כלל השתלמות הלכה | 1534 |
| 0.01 | 1.49% | 0.40% | 1.21% | 0.36% | 163,999 | כלל השתלמות אג"ח | 2115 |
| - | ** | 2.21% | 6.77% | 0.63% | 434,511 | כלל השתלמות אג"ח עד 15 מניות | 12599 |
| - | ** | ** | ** | 22.51% | 1,206,254 | כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500 | 13342 |

קופות פיצויים

| מדד שארפ ל-5 שנים גמל 06/23 | 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 ₪ 07/2023 | קרן | |
| 0.43 | 4.55% | 6.14% | 19.56% | 2.22% | 846,721 | כלל פיצויים למעסיק | 241 |
| 0.43 | 4.75% | 6.16% | 19.65% | 2.12% | 550,652 | קופה כללית לפיצויים | 239 |
| 0.03 | 1.56% | 0.49% | 1.48% | 0.12% | 236,586 | כלל ברזל | 152 |

קרנות פנסיה

| מדד שארפ 06/23 | תשואה ממוצעת | | תשואה מצטברת | | פרטי קופה | | מס באוצר |
|-------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------|------------------------------------|------------------------|-------------|
| | 5 שנים ממוצעת | שלוש שנים ממוצעת | 3 שנים מצטברת | שנה אחרונה | סך נכסי קופה באלפי ₪ 07/2023 | קופה | |
| 0.79 | 7.01% | 9.73% | 32.12% | 3.29% | 53,530,757 | כלל פנסיה מסלול ספיר | 170 |
| 0.47 | 5.07% | 6.78% | 21.74% | 0.96% | 1,622,026 | כלל פנסיה כללית משלימה | 2004 |
| 0.60 | 4.78% | 6.97% | 22.40% | 5.73% | 691,758 | מסלול הלכה | 667 |

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

| שארפ חמש שנים 06/23 | ממוצעת חמש שנים | ממוצעת שלוש שנים | מצטברת שלוש שנים | שנה אחרונה | סך נכסי קופה באלפי ₪ 07/2023 | מסלול השקעה |
|---------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------|------------------------------------|--------------------------|
| 0.78 | 7.28% | 10.36% | 34.40% | 5.23% | 27,043,494 | פנסיה מקיפה עד 50 |
| 0.80 | 6.57% | 9.03% | 29.62% | 4.96% | 8,792,573 | פנסיה מקיפה בני 50 עד 60 |
| 0.90 | 5.46% | 7.08% | 22.77% | 3.85% | 3,666,500 | פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה |

כלל ברזל



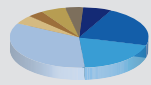
- מזומנים ושיוי מזומנים 4.26%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 35.42%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 44.67%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.02%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.79%
- פיקדונות 0.33%
- קרנות נאמנות 3.60%
- הלוואות 4.84%
- נכסים אחרים 2.08%

כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושיוי מזומנים 11.95%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 16.54%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 25.76%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.28%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.57%
- פיקדונות 0.34%
- קרנות נאמנות 7.23%
- הלוואות 5.66%
- נכסים אחרים 1.67%

כללית לפיצויים



- מזומנים ושיוי מזומנים 11.95%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 16.46%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 26.75%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.63%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.92%
- פיקדונות 0.30%
- קרנות נאמנות 6.78%
- הלוואות 5.24%
- נכסים אחרים 0.97%

כלל פנסיה מסלול ספיר*



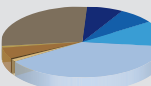
- מזומנים ושיוי מזומנים 6.63%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.91%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 7.52%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.00%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.09%
- פיקדונות 0.50%
- קרנות נאמנות 6.67%
- הלוואות 5.11%
- נכסים אחרים 39.57%

פנסיה מקיפה בני 50 - 60



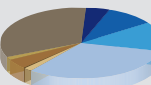
- מזומנים ושיוי מזומנים 12.11%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 4.03%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 11.75%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 29.69%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.78%
- פיקדונות 0.13%
- קרנות נאמנות 4.58%
- הלוואות 2.99%
- נכסים אחרים 33.94%

פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- מזומנים ושיוי מזומנים 10.66%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.79%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 5.18%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.94%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.86%
- פיקדונות 0.15%
- קרנות נאמנות 6.87%
- הלוואות 3.32%
- נכסים אחרים 36.22%

פנסיה מקיפה בני 60+



- מזומנים ושיוי מזומנים 7.54%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 9.08%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 18.77%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 17.98%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.85%
- פיקדונות 0.19%
- קרנות נאמנות 4.92%
- הלוואות 3.15%
- נכסים אחרים 37.52%