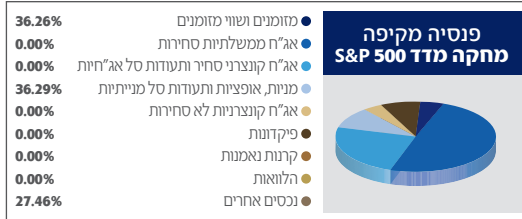
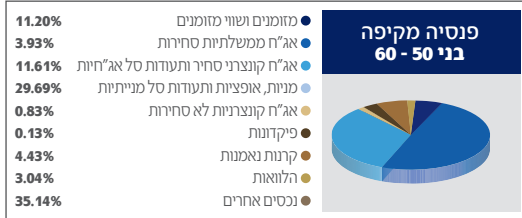


כלל פנסיה / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש אוגוסט 2023

קרנות פנסיה

מסד שארפ 07/23	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	3 שנים מצטברת	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 08/2023	קופה
0.88	6.78%	8.75%	28.61%	4.01%	52,975,683	כלל פנסיה מסלול ספיר
0.66	4.61%	6.22%	19.84%	6.12%	691,827	מסלול הלכה
0.83	6.92%	9.15%	30.05%	5.01%	27,220,688	פנסיה מקיפה - עד 50
0.85	6.31%	8.07%	26.22%	5.07%	9,012,408	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60
0.94	5.32%	6.47%	20.69%	4.35%	3,771,926	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה
0.67	7.02%	9.38%	30.88%	4.54%	4,618,989	מניית
0.84	3.28%	3.10%	9.58%	4.76%	149,704	אגח
0.79	4.06%	4.28%	13.40%	4.27%	234,797	**מסלול אג"ח עד 15 % מניית
**	**	**	**	4.82%	130,566	מקיפה שקלי טווח קצר
**	**	**	**	24.67%	3,142,990	פנסיה מקיפה מחקה מדד 500 S&P



קרנות פנסיה משלימה

מסד שארפ לפי גמל נטו 07/23	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 ₪ 08/2023	קופה
0.66	4.59%	5.43%	17.18%	2.37%	4,084,104	כלל פנסיה כללית משלימה
0.49	4.79%	5.71%	18.12%	1.95%	1,606,001	כללי
0.49	4.81%	6.00%	19.09%	2.95%	1,125,944	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה
0.48	4.36%	5.18%	16.35%	3.05%	443,779	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60
0.38	3.25%	3.29%	10.19%	2.19%	266,327	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה
**	**	**	**	3.49%	9,428	משלימה שקלי טווח קצר
**	0.00%	2.01%	6.16%	1.63%	15,007	משלימה מקבלי קצבה עד 20% מניית
**	**	**	**	1.77%	174,200	פנסיה משלימה מניית



*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא ו/או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח.