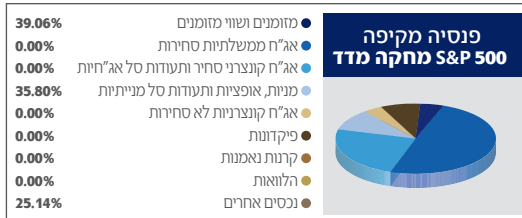


כלל פנסיה / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש אוקטובר 2023

קרנות פנסיה

מסד שארפ	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	3 שנים מצטברת	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/2023	קופה
09/23	6.44%	8.02%	26.03%	3.00%	51,048,660	כלל פנסיה מסלול ספיר
-0.01%	**	4.31%	5.77%	18.34%	678,338	מסלול הלכה
0.69	6.69%	8.49%	27.68%	3.80%	26,901,167	פנסיה מקיפה - עד 50
0.71	6.02%	7.41%	23.93%	3.83%	9,150,026	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60
0.79	5.04%	5.92%	18.82%	3.51%	3,817,308	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה
0.55	6.82%	8.48%	27.67%	2.50%	4,488,471	מניות
0.71	2.96%	2.66%	8.20%	4.08%	152,822	אגח
0.64	3.78%	3.77%	11.75%	3.58%	228,697	מסלול אג"ח עד 15% מניות**
**	**	3.43%	10.65%	5.39%	153,397	מקיפה שקלי טווח קצר
**	**	**	**	20.20%	3,764,037	פנסיה מקיפה מחקה מדד S&P 500



קרנות פנסיה משלימה

מסד שארפ	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 ₪ 10/2023	קרן
09/23	4.31%	4.88%	15.36%	0.56%	1,135,484	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה
0.35	3.84%	4.12%	12.87%	0.71%	447,259	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60
0.34	2.72%	2.32%	7.12%	0.12%	258,032	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה
**	**	1.38%	4.20%	3.99%	12,093	משלימה שקלי טווח קצר
**	**	0.91%	2.77%	-0.78%	14,361	משלימה מקבלי קצבה עד 20%
**	**	**	**	-1.31%	188,225	פנסיה משלימה מניות



*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.