

כלל פנסיה / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש דצמבר 2023

קרנות פנסיה

מסד שארף	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	3 שנים מצטברת	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 12/2023	קופה
11/23	7.72%	6.63%	21.25%	7.96%	52,753,969	כלל פנסיה מסלול ספיר
0.69%	7.72%	6.63%	21.25%	7.96%	52,753,969	כלל פנסיה מסלול ספיר
0.52%	5.82%	5.28%	16.70%	10.69%	712,206	מסלול הלכה*
0.66%	8.25%	6.87%	22.04%	9.60%	28,667,132	פנסיה מקיפה - עד 50
0.68%	7.39%	6.26%	20.00%	9.05%	9,943,463	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60
0.74%	6.11%	5.41%	17.14%	7.40%	4,103,372	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה
0.52%	8.93%	6.32%	20.18%	10.48%	4,837,884	מניות
0.67%	3.79%	3.42%	10.62%	7.11%	153,326	אגח
0.61%	4.79%	3.86%	12.03%	7.19%	234,142	מסלול אג"ח עד 15 מניות**
**	**	3.67%	11.40%	5.55%	145,497	מקיפה שקלי טווח קצר
**	**	**	**	24.02%	4,590,131	פנסיה מקיפה מחקה מדד S&P 500



קרנות פנסיה משלימה

מסד שארף	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 ₪ 12/2023	קרן
לפי גמל וט ל-5 שנים 11/23	6.36%	3.99%	12.45%	8.84%	1,272,706	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה
0.34	6.36%	3.99%	12.45%	8.84%	1,272,706	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה
0.32	5.64%	3.56%	11.08%	8.06%	497,876	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60
0.22	4.26%	2.45%	7.55%	6.43%	291,029	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה
**	**	1.65%	5.04%	4.38%	12,191	משלימה שקלי טווח קצר
**	**	1.33%	4.04%	5.66%	15,197	משלימה מקבלי קצבה עד 20%
**	**	**	**	11.19%	243,421	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 ע"פ דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח.