

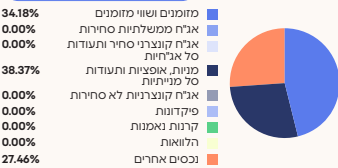
תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

קרנות פנסיה ←

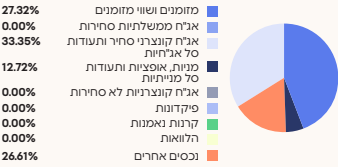
מס באוצר	קופה	פרטי קופה		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		שארפ-ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 2/25-7
		סך נכסי קופה באלפי ₪ 3/2025	תשואה 12 חודשים אחרונים	שלוש שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת		
2002	ספיר	52,237,706	9.04%	5.73%	10.39%	1.04	
2004	פנסיה מקיפה- מסלול הלכה	770,704	7.88%	6.25%	8.57%	0.91	
9654	פנסיה מקיפה- בני 50 ומטה	31,962,077	9.13%	6.28%	11.25%	1.02	
9655	פנסיה מקיפה- בני 50 עד 60	13,798,205	8.96%	6.19%	10.14%	1.04	
9656	פנסיה מקיפה- בני 60 ומעלה	5,581,624	7.56%	5.23%	7.92%	1.00	
12177	פנסיה מקיפה-מקבלי קצבה	9,065,152	8.41%	7.28%	8.71%	1.92	
9647	פנסיה מקיפה-מניות	6,230,305	9.76%	6.38%	12.67%	0.92	
9648	פנסיה מקיפה-אשראי ואג"ח	378,560	7.11%	5.08%	4.89%	0.85	
13213	פנסיה מקיפה- כספי (שקלי)	143,278	5.86%	5.20%	**	**	
13347	פנסיה מקיפה- מחקת מדד S&P 500	14,329,410	8.35%	12.56%	**	**	
14233	פנסיה מקיפה- עוקב מדדים גמיש	348,995	7.58%	**	**	**	
14232	פנסיה מקיפה- משולב סחיר	88,719	15.94%	**	**	**	
15091	פנסיה מקיפה-עוקב מדדי מניות	555,014	2.57%	**	**	**	

מרץ 2025

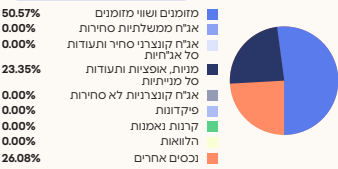
פנסיה מקיפה מחקת מדד S&P 500



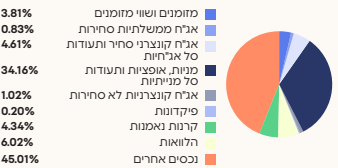
פנסיה מקיפה מקיפה עוקב מדדים גמיש חול



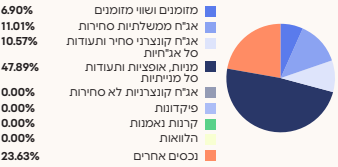
פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות



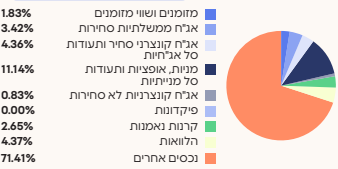
כלל פנסיה ספיר



פנסיה מקיפה מקיפה משולב סחיר ישראלי



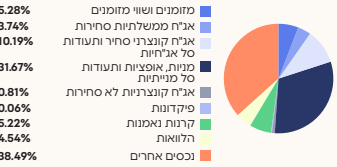
פנסיה מקיפה בסיס למקבלי קצבה



פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



פנסיה מקיפה בני 50 - 60



פנסיה מקיפה בני 60 +



מס באוצר	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 31.3.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים מרץ 2025 (נכון ליום 31.3.2025)	מסלול ומדיניות השקעה
15432	29,299,723	66.67% מניות אג"ח קונצרניות לא סחירות 16.77% מזומנים ושוי מזומנים 0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 0.00% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלואות 16.56% השקעות אחרות	מקיפה מניות סחיר נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר). בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
15433	5,420,610	43.90% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 25.67% אג"ח ממשלתיות סחירות 15.53% מזומנים ושוי מזומנים 0.00% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלואות 14.91% השקעות אחרות	מקיפה אגח סחיר נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר). בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה

תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

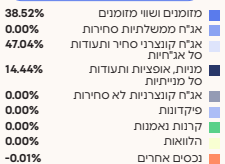
קרנות פנסיה משלימה ←

מס באוצר	קופה	פרטי קופה	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 2/25
				תשואה שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת	
9633	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה	1,538,215	8.08%	4.42%	9.26%	0.69
9634	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60	739,543	7.70%	4.24%	8.25%	0.67
9635	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה	394,097	6.46%	3.23%	5.90%	0.49
12251	בסיס מקבלי קצבה משלימה	453,717	7.45%	3.96%	7.90%	0.61
13214	משלימה כספי (שקלי)	10,498	4.88%	3.78%	**	**
13698	פנסיה משלימה מניית	391,805	9.45%	4.37%	**	**
14238	פנסיה משלימה- עוקב מדדים גמיש	39,487	7.02%	**	**	**
14231	פנסיה משלימה - משולב סחיר	7,313	14.26%	**	**	**
14795	פנסיה משלימה מחקה מדד S&P 500	636,056	8.27%	**	**	**
15092	משלימה - עוקב מדדי מניית	45,087	1.21%	**	**	**

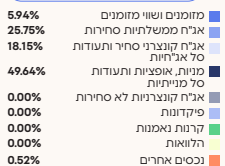
מרץ 2025

מרץ

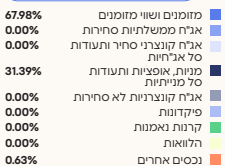
פנסיה משלימה עוקב מדדים גמיש חו"ל



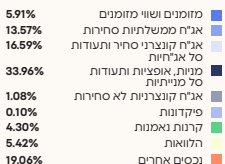
פנסיה משלימה משולב סחיר ישראל



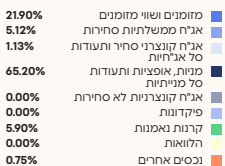
פנסיה משלימה עוקב מדדי מניית



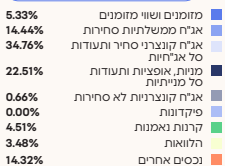
פנסיה משלימה



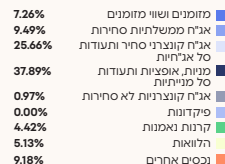
פנסיה משלימה מניית



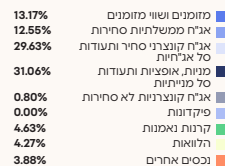
פנסיה משלימה בסיס למקבלי קצבה



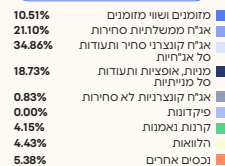
פנסיה משלימה בני 50 ומטה



פנסיה משלימה בני 50 - 60



פנסיה משלימה 60 ומעלה עד גיל קצבה



מסלולים עם ותק פחות משנה ←

מסלול ומדיניות השקעה

משלימה מניית סחיר
נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר). בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

משלימה אגח סחיר
נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר). בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה

התשואות הן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הן 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

כלל ביטוח ופיננסים