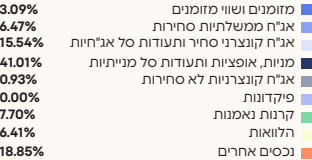


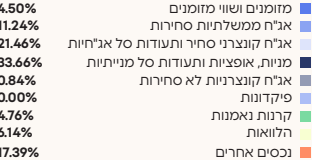
קופות
גמל ←

סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון ל - 5 שנים נכון ל-6/2025	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת	פרטי קופה	
				תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	קופה	מס באוצר
מט"ח	חו"ל	מניות					סך נכסי קופה באלפי ₪ 7/2025	
20%	48%	50%	0.98	8.49%	7.03%	14.32%	4,478,896	בר ג
7%	16%	3%	0.15	2.50%	3.79%	7.39%	1,045,539	תמר אשראי ואג"ח
0%	0%	0%	1.08	2.68%	4.45%	5.32%	293,770	כלל תמר כספי שקלי
27%	68%	99%	0.98	13.93%	12.12%	23.89%	1,004,182	כלל תמר מניות
21%	35%	51%	0.83	6.65%	7.58%	13.24%	124,796	כלל תמר הלכתי
100%	106%	99%	**	**	16.69%	4.65%	1,860,563	כלל תמר מחקה מדד S&P 500
21%	58%	57%	1.01	9.46%	8.55%	16.19%	2,361,948	כלל תמר עד 50
20%	49%	47%	0.99	8.27%	7.84%	14.69%	3,752,100	כלל תמר 50-60
14%	38%	31%	0.77	5.98%	5.41%	10.59%	11,221,617	כלל תמר 60 ומעלה
7%	2%	52%	**	**	**	33.11%	235,752	כלל תמר משולב סחיר
100%	100%	53%	**	**	**	-0.88%	198,823	כלל תמר עוקב מדדים גמיש
100%	99%	99%	**	**	**	0.21%	129,795	כלל תמר עוקב מדדי מניות
8%	2%	97%	**	**	**	**	57,770	כלל תמר מניות סחיר
2%	2%	0%	**	**	**	**	7,971	כלל תמר אג"ח סחיר

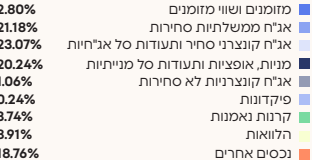
כלל תמר עד 50



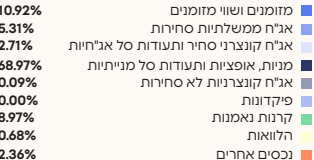
כלל תמר בני 50 עד 60



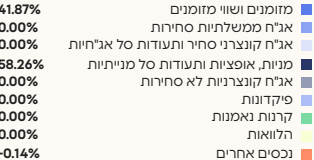
כלל תמר 60 ומעלה



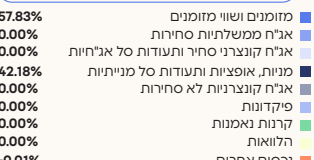
כלל תמר מניות



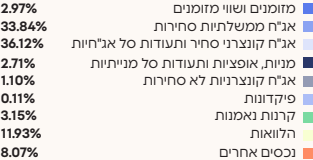
כלל תמר מחקה מדד S&P 500



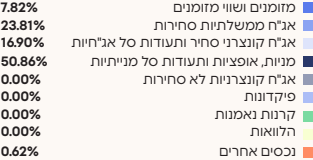
כלל תמר עוקב מדדי מניות



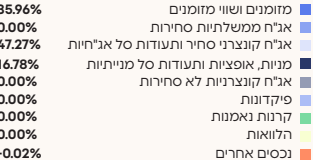
כלל תמר אשראי ואגח



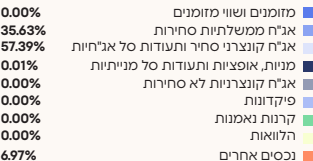
כלל תמר משולב סחיר



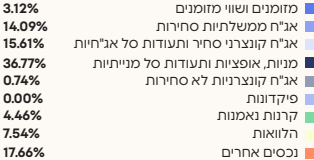
כלל תמר עוקב מדדים גמיש



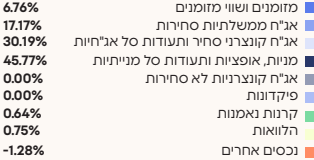
כלל תמר אגח סחיר



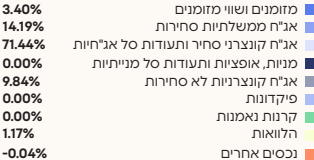
בר ג



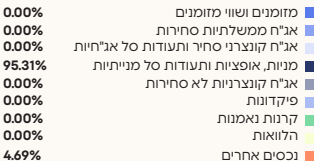
כלל גמל הלכתי



כלל תמר כספי שקלי



כלל תמר מניות סחיר



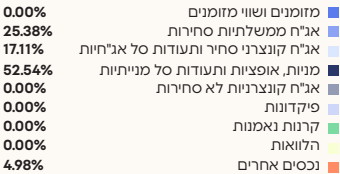
*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה

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 פנסיני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח

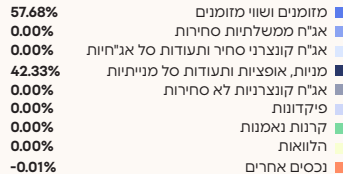
קרנות
השתלמות ←

סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 ל - 6/2025	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת	פרטי קופה	
מט"ח	חו"ל	מניות		תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	קופה	מס באוצר
20%	50%	50%	1.09	8.85%	8.01%	15.19%	19,369,201	כלל השתלמות כללי
7%	17%	3%	0.31	3.10%	3.91%	7.56%	383,026	כלל השתלמות אשראי ואגח
0%	0%	0%	1.06	2.68%	4.45%	5.29%	235,407	כלל השתלמות כספי שקלי
27%	65%	100%	0.96	13.66%	12.05%	23.62%	1,881,641	כלל השתלמות מניות
21%	35%	51%	0.83	6.67%	7.67%	13.52%	293,326	כלל השתלמות הלכה
14%	33%	20%	0.59	4.38%	5.30%	9.88%	403,183	השתלמות אשראי ואגח עד 25% מניות
100%	106%	99%	**	**	16.70%	4.61%	4,581,969	כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500
100%	100%	53%	**	**	**	-0.91%	233,112	השתלמות עוקב מדדים גמיש
100%	99%	99%	**	**	**	-0.02%	247,226	כלל השתלמות עוקב מדדי מניות
9%	2%	97%					91,792	כלל השתלמות מניות סחיר
3%	2%	0%					129,795	כלל השתלמות אגח סחיר
7%	2%	53%					67,874	כלל השתלמות משולב סחיר ישראל

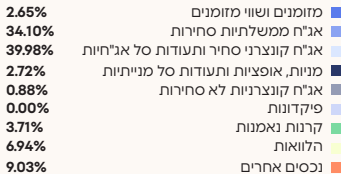
כלל השתלמות משולב סחיר



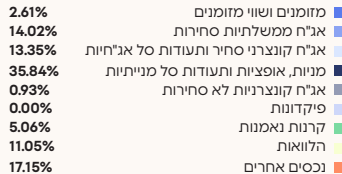
כלל השתלמות עוקב מדדי מניות



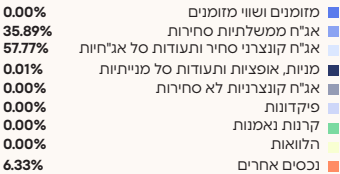
השתלמות אשראי ואג"ח



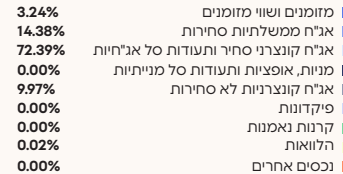
כלל השתלמות כללי



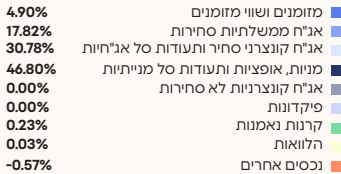
כלל השתלמות אגח סחיר



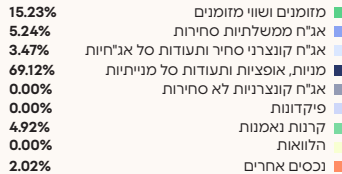
כלל השתלמות כספי שקלי



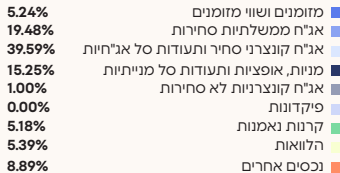
כלל השתלמות הלכתי ארגמן



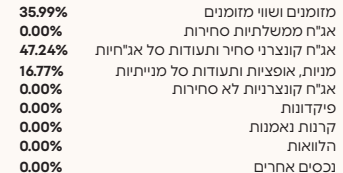
כלל השתלמות מניות



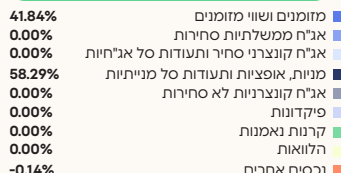
כלל השתלמות אג"ח עד 25% מניות



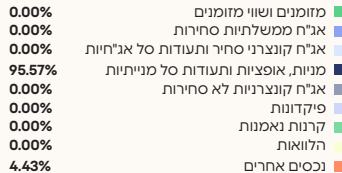
כלל השתלמות עוקב מדדים גמיש



כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500



כלל השתלמות מניות סחיר



*שיעור החשיפה האפקטיבי למניות עומד על 99%

*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול

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

תשואות והרכבי נכסים*

2025 יולי

סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון ל - 5 שנים נכון ל-6/2025	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת	פרטי קופה		
				תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 7/2025
מניות	חז"ל	מט"ח	0.99	7.93%	7.78%	14.05%	241	כלל פיצויים למעסיק	907,038
45%	35%	20%	0.96	7.94%	7.73%	14.11%	239	קופה כללית לפיצויים	558,923
0%	16%	8%	0.05	2.31%	3.41%	6.75%	152	כלל ברזל	222,015
46%	36%	20%							

קופות פיצויים ←

כללית לפיצויים



כלל ברזל



כלל פיצויים למעסיק



*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול
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 לייעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפי" דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח

כלל ביטוח ופיננסים