

תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

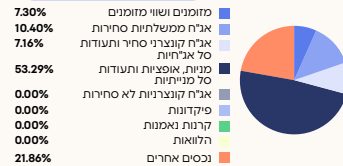
קרנות פנסיה ←

מס באוצר	קופה	פרטי קופה	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		סך נכסי קופה באלפי ₪ 7/2025	פנסיה מקיפה - מסלול הלכה	שאר-ריבית חסרת סיכון 7 - 5 שנים נכון 6/25-5/25	סוג השיפה		
				שלוש שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת				מניות	מט"ח	חו"ל
2002	ספיר	54,631,161	15.14%	8.79%	10.50%	1.42	49%	20%	45%		
2004	פנסיה מקיפה- מסלול הלכה	837,831	14.14%	9.59%	8.79%	1.27					
9654	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	34,960,263	16.31%	10.21%	11.32%	1.38	57%	21%	53%		
9655	פנסיה מקיפה - בני עד 60	15,622,873	14.83%	9.47%	10.13%	1.41	47%	20%	45%		
9656	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה	6,165,030	11.30%	7.30%	7.87%	1.39	29%	14%	35%		
12177	פנסיה מקיפה-מקבלי קצבה	10,069,948	9.54%	8.16%	8.59%	2.67	16%	12%	23%		
9647	פנסיה מקיפה-מניות	7,711,096	18.52%	11.31%	12.40%	1.20	75%	27%	49%		
9648	פנסיה מקיפה-אשראי ואג"ח	361,210	7.96%	5.94%	4.74%	1.14	3%	8%	15%		
13213	פנסיה מקיפה - כספי (שקלי)	135,211	6.06%	5.55%	**	**	**	0%	0%	0%	
13347	פנסיה מקיפה - מחקה מדד S&P 500	16,137,003	5.72%	14.66%	**	**	**	73%	74%	79%	
14233	פנסיה מקיפה- עוקב מדדים גמיש	347,860	2.58%	**	**	**	**	50%	73%	82%	
14232	פנסיה מקיפה - משולב סחיר	221,411	33.73%	**	**	**	**	54%	6%	1%	
15091	פנסיה מקיפה-עוקב מדדי מניות	729,582	2.30%	**	**	**	**	73%	74%	73%	
15432	מקיפה מניות סחיר ישראל	161,998	**	**	**	**	**	71%	7%	1%	
15433	פנסיה מקיפה-אג"ח סחיר	6,140	**	**	**	**	**	0%	5%	2%	

כלל פנסיה ספיר*



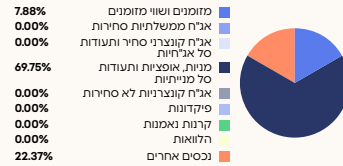
פנסיה מקיפה מקיפה משולב סחיר (ישראל)



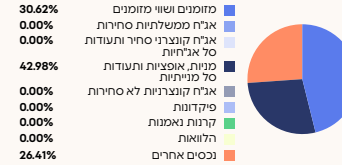
פנסיה מקיפה בסיס למקבלי קצבה



פנסיה מקיפה מניות סחיר (ישראל)



פנסיה מקיפה מחקה מדד S&P 500



פנסיה מקיפה מקיפה עוקב מדדים גמיש (חו"ל)



פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות (חו"ל)



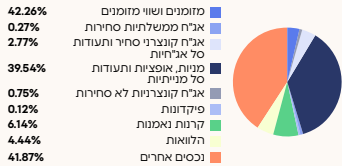
פנסיה מקיפה אגח סחיר (ישראל)



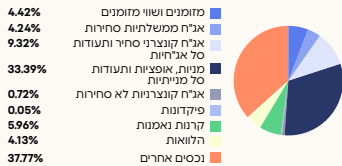
2025

יולי

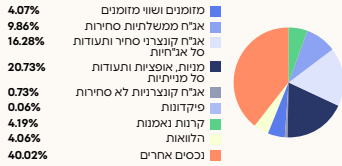
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



פנסיה מקיפה בני 50 - 60



פנסיה מקיפה בני 60 +



*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

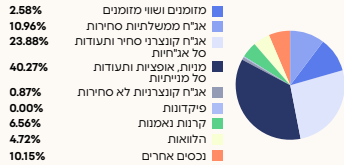
תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

קרנות פנסיה משלימה ←

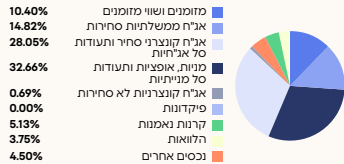
קרנות פנסיה משלימה ←

סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון 7 - 5 שנים נכון 6/25	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת	פרטי קופה		
				5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת		קופה	מס באוצר	סך נכסי קופה באלפי ₪ 7/2025
מט"ח	חו"ל	מניות							
50%	20%	57%	1.00	9.26%	9.01%	16.46%	1,708,812	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה	9633
38%	20%	46%	0.98	8.10%	8.09%	14.57%	865,175	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60	9634
30%	14%	29%	0.74	5.72%	5.95%	11.20%	440,085	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה	9635
30%	18%	34%	0.91	7.50%	7.20%	13.06%	560,617	בסיס מקבלי קצבה משלימה	12251
0%	0%	0%	**	**	4.40%	5.26%	12,252	משלימה כספי (שקלי)	13214
66%	27%	98%	**	**	11.98%	23.40%	516,959	פנסיה משלימה מניות	13698
100%	100%	52%	**	**	**	-0.92%	38,255	פנסיה משלימה- עוקב מדדים גמיש	14238
2%	7%	54%	**	**	**	33.53%	14,186	פנסיה משלימה - משולב סחיר	14231
107%	100%	100%	**	**	**	4.67%	803,103	פנסיה משלימה מחקה מדד S&P 500	14795
99%	100%	99%	**	**	**	0.04%	66,829	משלימה - עוקב מדדי מניות	15092
2%	9%	96%	**	**	**	**	15,553	פנסיה משלימה מניות סחיר	15434
2%	4%	0%	**	**	**	**	1,536	פנסיה משלימה אג"ח סחיר	15435

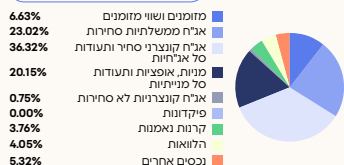
פנסיה משלימה בני 50 ומטה



פנסיה משלימה בני 50 - 60



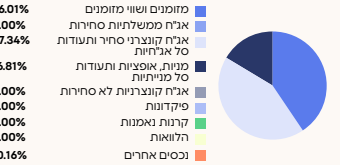
פנסיה משלימה 60 ומעלה עד גיל קצבה



פנסיה משלימה אגח סחיר (ישראל)



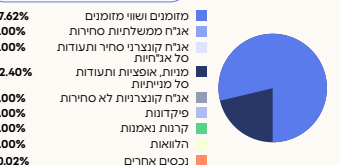
פנסיה משלימה עוקב מדדים גמיש (חב"ל)



פנסיה משלימה משולב סחיר (ישראל)



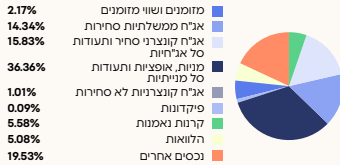
פנסיה משלימה עוקב מדדי מניות (חב"ל)



פנסיה משלימה אגח סחיר (ישראל)



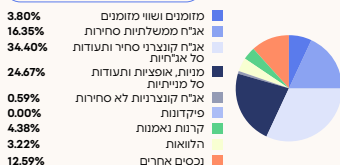
פנסיה משלימה



פנסיה משלימה מניות



פנסיה משלימה בסיס למקבילי קצבה



פנסיה משלימה מניות סחיר (ישראל)



*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 / יועץ כל שהוא ו/או תחליף לייעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ה