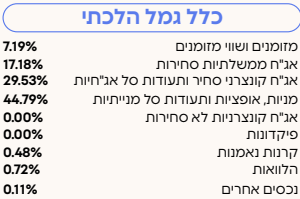
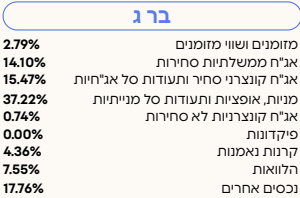
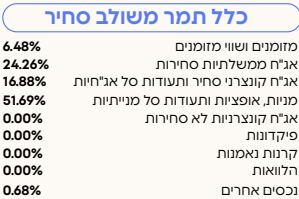
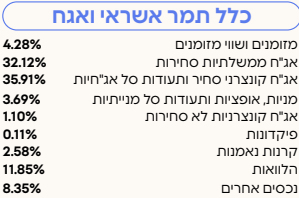
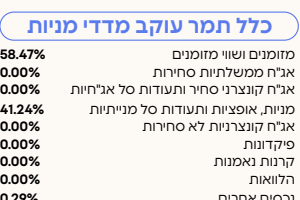
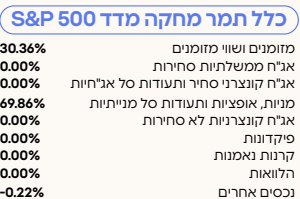
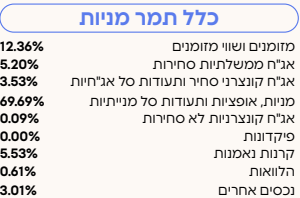
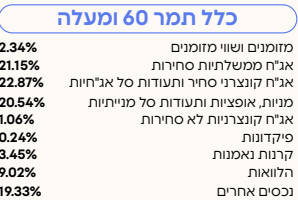
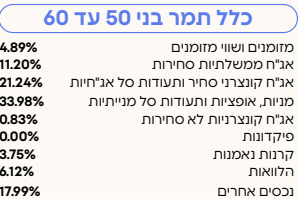
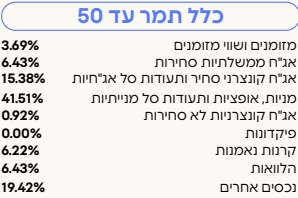


קופות
גמל ←

סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון ל - 5 שנים נכון ל-7/2025	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
21%	47%	49%	0.97	8.16%	7.91%	14.24%	בר ג	263
8%	16%	4%	0.11	2.50%	4.54%	7.13%	תמר אשראי ואג"ח	117
0%	0%	0%	1.23	2.78%	4.59%	5.48%	כלל תמר כספי שקלי	128
27%	64%	98%	0.97	13.14%	12.87%	23.75%	כלל תמר מניות	127
21%	34%	49%	0.83	6.40%	8.26%	13.15%	כלל תמר הלכתי	1533
100%	104%	99%			18.56%	5.65%	כלל תמר מחקה מדד S&P 500	13343
21%	56%	57%	1	9.06%	9.30%	16.01%	כלל תמר עד 50	9651
21%	47%	46%	0.97	7.95%	8.59%	14.42%	כלל תמר 50-60	9652
15%	38%	30%	0.74	5.76%	6.16%	10.49%	כלל תמר 60 ומעלה	9653
7%	2%	52%	**	**	**	30.78%	כלל תמר משולב סחיר	14236
101%	101%	53%	**	**	**	0.05%	כלל תמר עוקב מדדים גמיש	14237
100%	98%	98%	**	**	**	0.67%	כלל תמר עוקב מדדי מניות	15093
8%	2%	97%	**	**	**	**	כלל תמר מניות סחיר	15430
3%	2%	0%	**	**	**	**	כלל תמר אגח סחיר	15431



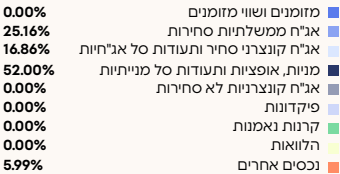
*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה

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

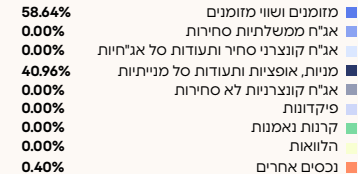
קרנות
השתלמות ←

סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון ל-7/2025	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
21%	49%	49%	1.07	8.56%	8.81%	15.10%	כלל השתלמות כללי	456
8%	17%	4%	0.28	3.04%	4.50%	7.19%	כלל השתלמות אשראי ואגח	1348
0%	0%	0%	1.21	2.79%	4.60%	5.45%	כלל השתלמות כספי שקלי	1351
27%	63%	99%	0.95	12.86%	12.84%	23.52%	כלל השתלמות מניות	1350
21%	33%	50%	0.83	6.45%	8.40%	13.36%	כלל השתלמות הלכה	1534
14%	33%	20%	0.55	4.23%	6.04%	9.51%	השתלמות אשראי ואגח עד 25% מניות	12599
100%	103%	99%	**	**	18.56%	5.63%	כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500	13342
101%	102%	52%	**	**	**	0.03%	השתלמות עוקב מדדים גמיש	14680
100%	97%	97%	**	**	**	0.56%	כלל השתלמות עוקב מדדי מניות	14790
9%	2%	98%	**	**	**	**	כלל השתלמות מניות סחיר	15424
3%	2%	0%	**	**	**	**	כלל השתלמות אגח סחיר	15425
7%	2%	53%	**	**	**	**	כלל השתלמות משולב סחיר ישראל	15426

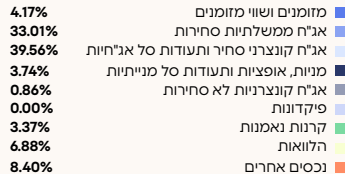
כלל השתלמות משולב סחיר



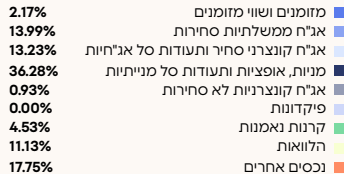
כלל השתלמות עוקב מדדי מניות



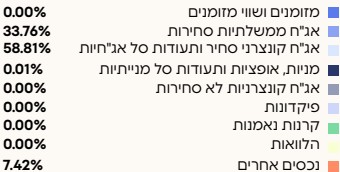
השתלמות אשראי ואג"ח



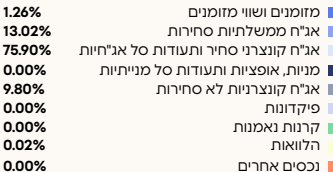
כלל השתלמות כללי



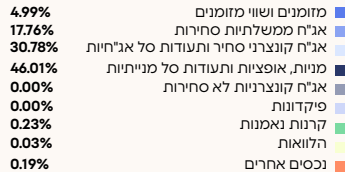
כלל השתלמות אגח סחיר



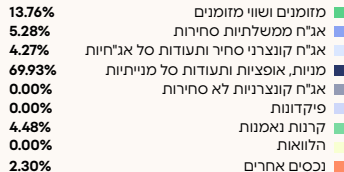
כלל השתלמות כספי שקלי



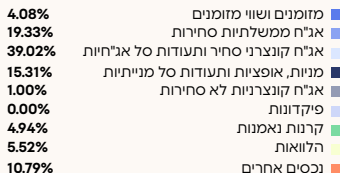
כלל השתלמות הלכתי ארגמן



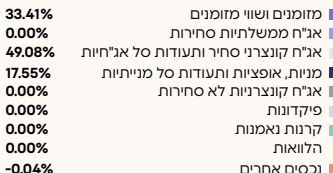
כלל השתלמות מניות



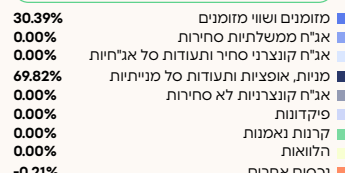
כלל השתלמות אג"ח עד 25% מניות



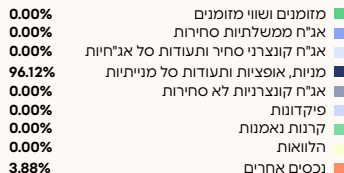
כלל השתלמות עוקב מדדים גמיש



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 ע"פ דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח

תשואות והרכבי נכסים*

2025 אוגוסט

סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון ל-7/2025	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 במליוני ₪ 8/2025
מניות	חז"ל	מט"ח	0.97	7.61%	8.42%	13.77%	241	כלל פיצויים למעסיק	907.9
45%	34%	21%	0.94	7.63%	8.36%	14.12%	239	קופה כללית לפיצויים	561.5
0%	15%	8%	0.01	2.28%	4.16%	6.30%	152	כלל ברזל	221.7
46%	35%	21%							

קופות פיצויים ←

כללית לפיצויים



כלל ברזל



כלל פיצויים למעסיק

