

תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

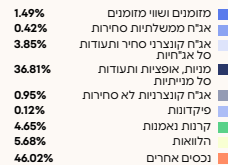
קרנות פנסיה ←

מס באוצר	קופה	סך נכסי הקופה במיליוני ש"ח ב-09/2025	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 8/25	סוג חשיפה		
				שלוש שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת		מניות	מט"ח	חו"ל
2002	ספיר	55,470	15.61%	11.65%	10.88%	1.39	51.17%	21.14%	45.34%
2004	פנסיה מקיפה- מסלול חושן	863	14.40%	12.02%	9.27%	1.27	51.15%	21.14%	33.98%
9654	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	36,085	16.80%	13.20%	11.80%	1.37	58.36%	21.62%	52.06%
9655	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60	16,553	15.12%	12.10%	10.57%	1.39	48.94%	21.17%	44.05%
9656	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה	6,514	11.48%	9.32%	8.23%	1.37	30.00%	14.83%	34.28%
12177	פנסיה מקיפה - מקבלי קצבה	10,577	9.32%	9.20%	8.82%	2.67	16.47%	11.78%	22.03%
9647	פנסיה מקיפה - מתמחה מניות	8,688	19.43%	15.10%	12.97%	1.18	75.13%	25.33%	49.95%
9648	פנסיה מקיפה - אשראי ואג"ח	359	7.66%	7.09%	4.98%	1.12	4.11%	7.85%	14.10%
13213	פנסיה מקיפה - כספי (שקלי)	130	6.04%	5.73%	4.37%	3.94	0.00%	0.00%	0.00%
13347	פנסיה מקיפה - מחקה מדד S&P 500	16,854	5.21%	17.48%	10.20%	**	72.79%	73.14%	76.61%
14233	פנסיה מקיפה- עוקב מדדים גמיש	349	2.40%	**	**	**	48.14%	72.75%	80.62%
14232	פנסיה מקיפה - משולב סחיר	320	32.82%	**	**	**	56.49%	7.21%	1.26%
15091	פנסיה מקיפה- עוקב מדדי מניות	780	3.62%	**	**	**	71.68%	73.76%	71.68%
15432	פנסיה מקיפה מניות סחיר	218	**	**	**	**	71.25%	7.68%	1.14%

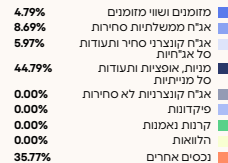
*הרכבי הנכסים במזון חשיפה

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.

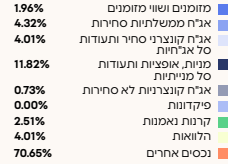
כלל פנסיה ספיר



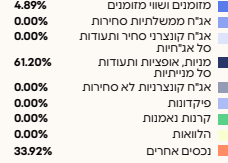
פנסיה מקיפה מקיפה משולב סחיר (ישראל)



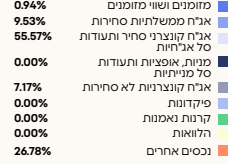
פנסיה מקיפה בסיס למקבלי קצבה



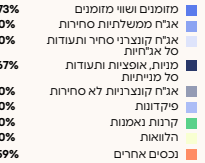
פנסיה מקיפה מניות סחיר (ישראל)



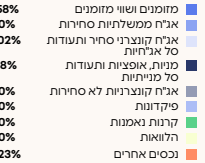
פנסיה מקיפה כספי שקלי



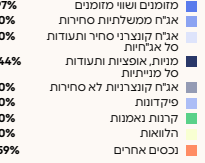
פנסיה מקיפה מחקה מדד S&P 500



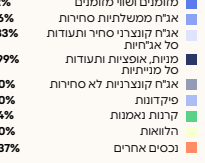
פנסיה מקיפה מקיפה עוקב מדדים גמיש (חו"ל)



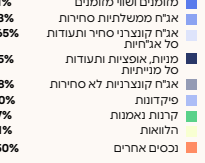
פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות (חו"ל)



פנסיה מקיפה פנסיון חושן

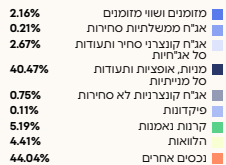


פנסיה מקיפה אשראי ואגח

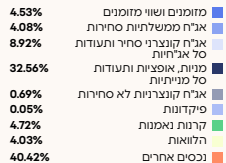


2025 ספטמבר

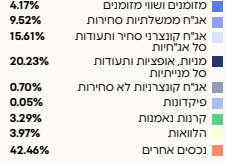
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



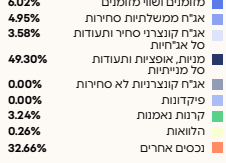
פנסיה מקיפה בני 50 - 60



פנסיה מקיפה בני 60 +



פנסיה מקיפה מתמחה מניות

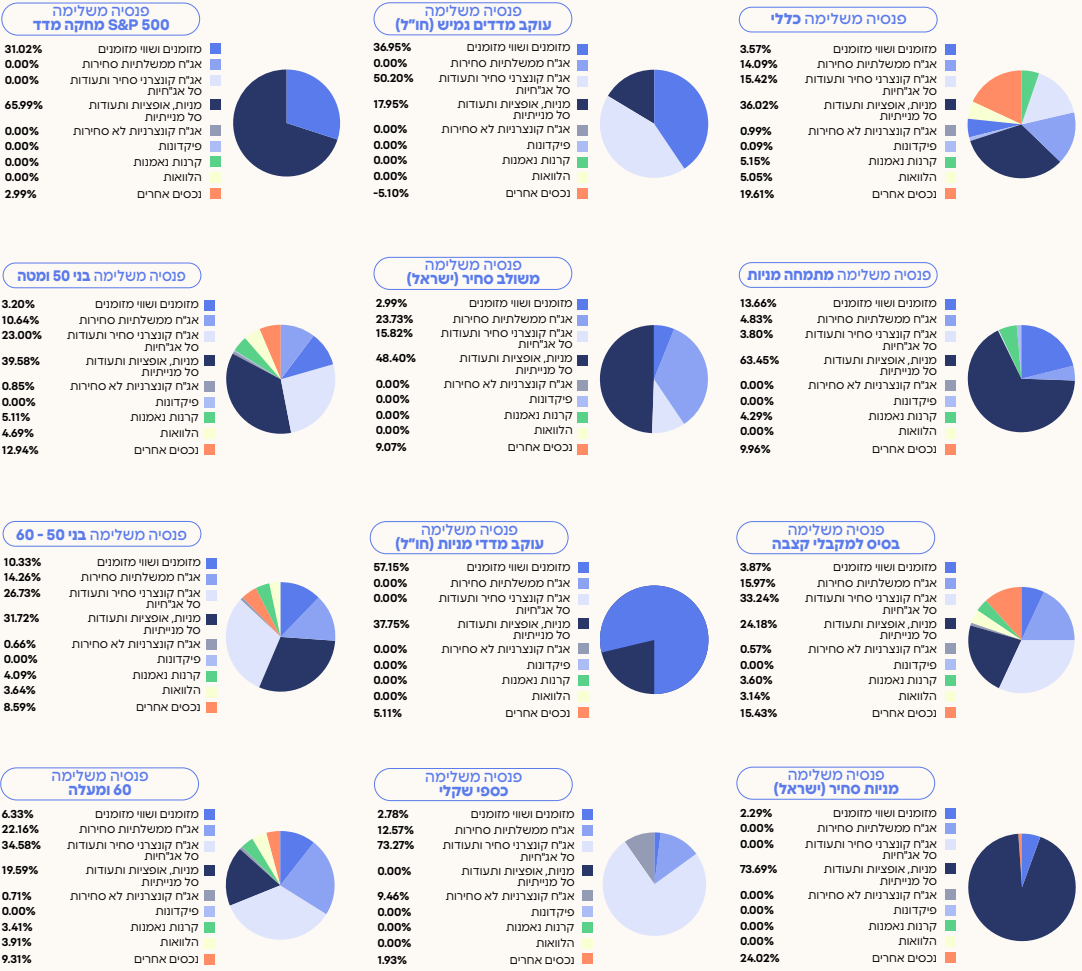


תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

קרנות פנסיה משלימה ←

סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 8/25-ל	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת	פרטי קופה		
				שנים 5 ממוצעת	שנים שלוש ממוצעת	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי הקופה במיליוני ש"ח ב-09/2025	קופה	מס באוצר
מט"ח	חו"ל	מניות							
50.25%	21.02%	51.06%	0.95	8.80%	10.60%	15.53%	1,751	משלימה כללי	2176
47.88%	21.58%	57.59%	0.98	9.80%	12.40%	17.14%	1,784	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה	9633
37.71%	21.18%	47.92%	0.94	8.56%	11.00%	14.97%	924	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60	9634
30.00%	14.85%	29.06%	0.71	6.12%	8.31%	11.49%	470	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה	9635
29.84%	19.32%	34.66%	0.86	7.89%	9.99%	13.27%	593	בסיסי מקבלי קצבה משלימה	12251
0.00%	0.00%	0.00%	1.04	2.75%	4.64%	5.34%	12	משלימה כספי (שקלי)	13214
65.48%	26.19%	98.51%	**	**	17.98%	24.73%	595	פנסיה משלימה מתמחה מניות	13698
96.88%	99.06%	49.31%	**	**	**	-1.37%	37	פנסיה משלימה- עוקב מדדים גמיש	14238
1.81%	7.85%	55.71%	**	**	**	32.82%	18	פנסיה משלימה - משולב סחיר	14231
104.54%	99.80%	99.33%	**	**	**	4.17%	881	פנסיה משלימה מחקה מדד S&P 500	14795
97.60%	100.43%	97.60%	**	**	**	2.03%	75	משלימה - עוקב מדדי מניות	15092
1.63%	8.73%	98.96%	**	**	**		25	משלימה מניות סחיר	15434

2025 ספטמבר



*הרכבי הנכסים בממוני חשיפה

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בלקרנות 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.