

תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

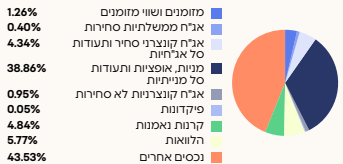
קרנות פנסיה ←

מס באוצר	קופה	פרטי קופה	סך נכסי הקופה במיליוני ש"ח ב-10/2025	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 9/25	סוג חשיפה		
					שלוש שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת		מניות	מט"ח	חו"ל
2002	ספיר		55,620	16.29%	11.38%	11.08%	1.52	51%	20%	45%
2004	פנסיה מקיפה- מסלול חושן		875	15.26%	11.69%	9.59%	1.41	51%	20%	33%
9654	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה		36,651	17.91%	12.83%	12.05%	1.50	57%	21%	50%
9655	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60		16,990	15.99%	11.83%	10.79%	1.53	48%	20%	43%
9656	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה		6,683	12.08%	9.21%	8.38%	1.50	29%	14%	33%
12177	פנסיה מקיפה-מקבלי קצבה		10,714	9.33%	8.96%	8.83%	2.83	16%	12%	21%
9647	פנסיה מקיפה-מניות		9,201	21.04%	14.51%	13.34%	1.32	74%	24%	49%
9648	פנסיה מקיפה-אשראי ואג"ח		358	7.61%	7.12%	5.02%	1.23	3%	8%	14%
13213	פנסיה מקיפה- כספי (שקלי)		124	5.85%	5.69%	4.39%	4.06	0%	0%	0%
13347	פנסיה מקיפה - מחקה מדד S&P 500		17,017	6.15%	15.91%	**	**	73%	73%	77%
14233	פנסיה מקיפה- עוקב מדדים גמיש		350	3.57%	**	**	**	49%	73%	82%
14232	פנסיה מקיפה - משולב סחיר		369	31.34%	**	**	**	56%	7%	1%
15092	פנסיה מקיפה-עוקב מדדי מניות		801	7.50%	**	**	**	72%	73%	72%
15432	פנסיה מקיפה מניות סחיר		258	**	**	**	**	73%	7%	1%

*הרכבי הנכסים במזון חשיפה

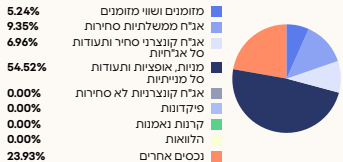
התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא ו/ או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח.

כלל פנסיה ספיר



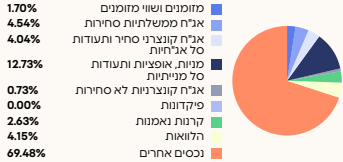
מזומנים ושוי מזומנים	1.26%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.40%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	4.34%
סל אג"חות	4.34%
מניות אופציות ותעודות	38.86%
סל מנייתיות	0.95%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.05%
פיקדונות	4.84%
קרנות נאמנות	5.77%
הלוואות	43.53%
נכסים אחרים	

פנסיה מקיפה מקיפה משולב סחיר (ישראל)



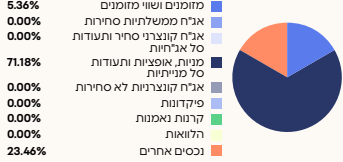
מזומנים ושוי מזומנים	5.24%
אג"ח ממשלתיות סחירות	9.35%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	6.96%
סל אג"חות	54.52%
מניות אופציות ותעודות	0.00%
סל מנייתיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	23.93%
נכסים אחרים	

פנסיה מקיפה בסיס למקבלי קצבה



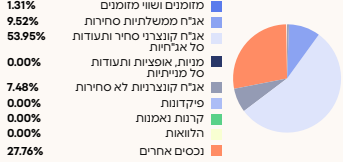
מזומנים ושוי מזומנים	1.70%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	4.54%
סל אג"חות	4.04%
מניות אופציות ותעודות	12.73%
סל מנייתיות	0.73%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	2.63%
הלוואות	4.15%
נכסים אחרים	69.48%

פנסיה מקיפה מניות סחיר (ישראל)



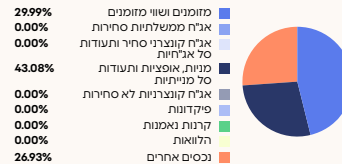
מזומנים ושוי מזומנים	5.36%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	0.00%
סל אג"חות	71.18%
מניות אופציות ותעודות	0.00%
סל מנייתיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
נכסים אחרים	23.46%

פנסיה מקיפה כספי שקלי



מזומנים ושוי מזומנים	1.31%
אג"ח ממשלתיות סחירות	9.52%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	53.95%
סל אג"חות	0.00%
מניות אופציות ותעודות	7.48%
סל מנייתיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
נכסים אחרים	27.76%

פנסיה מקיפה מחקה מדד S&P 500



מזומנים ושוי מזומנים	29.99%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	0.00%
סל אג"חות	43.08%
מניות אופציות ותעודות	0.00%
סל מנייתיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
נכסים אחרים	26.93%

פנסיה מקיפה מקיפה עוקב מדדים גמיש (חו"ל)



מזומנים ושוי מזומנים	26.14%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	32.90%
סל אג"חות	13.76%
מניות אופציות ותעודות	0.00%
סל מנייתיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
נכסים אחרים	27.20%

פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות (חו"ל)



מזומנים ושוי מזומנים	5.20%
אג"ח ממשלתיות סחירות	9.76%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	15.88%
סל אג"חות	21.85%
מניות אופציות ותעודות	0.69%
סל מנייתיות	0.05%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.05%
פיקדונות	3.53%
קרנות נאמנות	4.06%
הלוואות	38.97%
נכסים אחרים	

פנסיה מקיפה פנסיון חושן



מזומנים ושוי מזומנים	2.19%
אג"ח ממשלתיות סחירות	2.89%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	17.34%
סל אג"חות	48.89%
מניות אופציות ותעודות	0.00%
סל מנייתיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.48%
קרנות נאמנות	0.38%
הלוואות	27.83%
נכסים אחרים	

פנסיה מקיפה אשראי ואגח

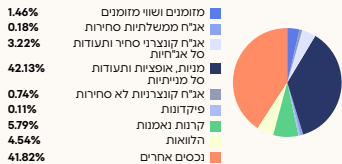


מזומנים ושוי מזומנים	5.32%
אג"ח ממשלתיות סחירות	5.34%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	47.72%
סל אג"חות	2.58%
מניות אופציות ותעודות	0.56%
סל מנייתיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	3.62%
קרנות נאמנות	3.79%
הלוואות	31.07%
נכסים אחרים	

2025

אוקטובר

פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



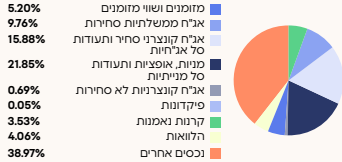
מזומנים ושוי מזומנים	41.82%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.11%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	3.22%
סל אג"חות	42.13%
מניות אופציות ותעודות	0.11%
סל מנייתיות	0.74%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.11%
פיקדונות	0.11%
קרנות נאמנות	5.79%
הלוואות	4.54%
נכסים אחרים	

פנסיה מקיפה בני 50 - 60



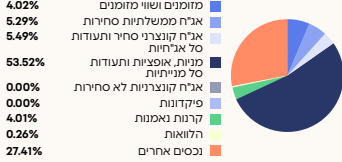
מזומנים ושוי מזומנים	3.89%
אג"ח ממשלתיות סחירות	4.09%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	9.30%
סל אג"חות	36.02%
מניות אופציות ותעודות	0.69%
סל מנייתיות	0.05%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.05%
פיקדונות	4.71%
קרנות נאמנות	4.13%
הלוואות	37.12%
נכסים אחרים	

פנסיה מקיפה בני 60 +



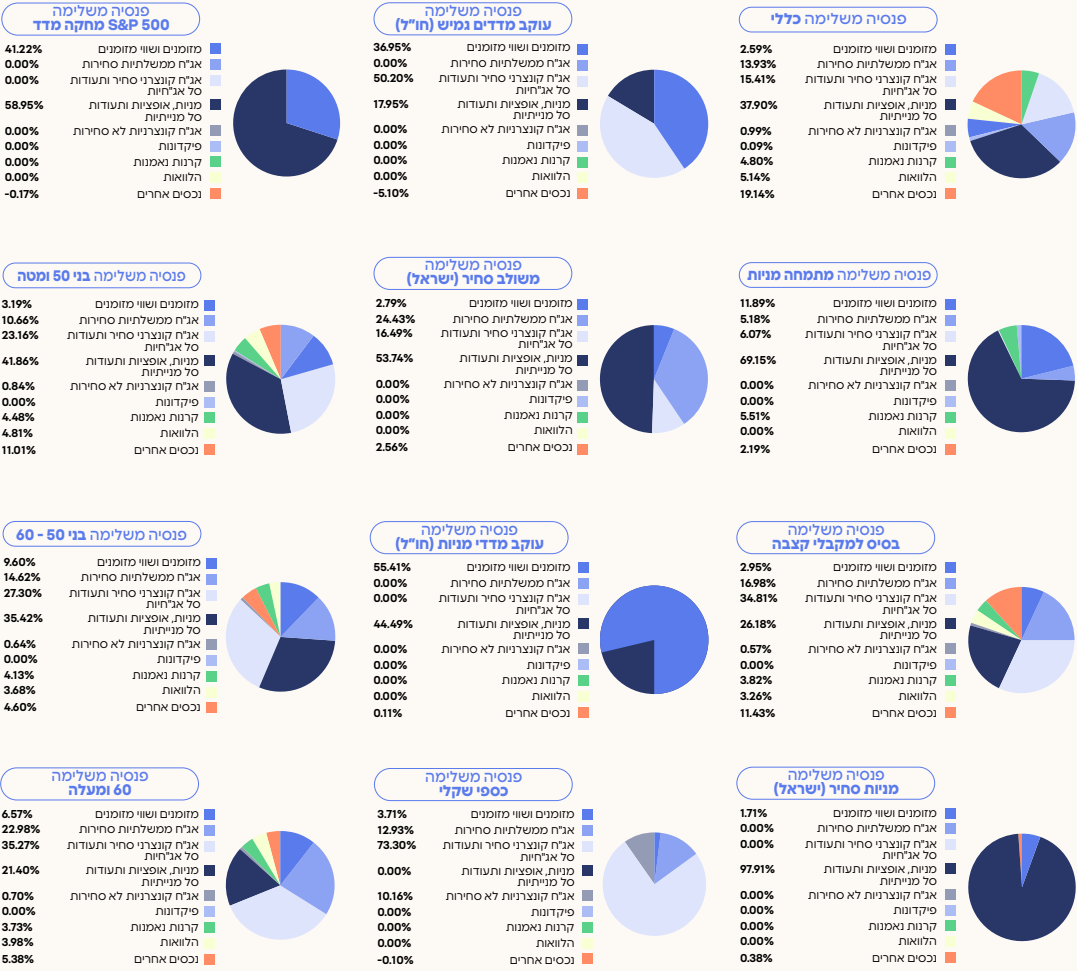
מזומנים ושוי מזומנים	5.20%
אג"ח ממשלתיות סחירות	9.76%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	15.88%
סל אג"חות	21.85%
מניות אופציות ותעודות	0.69%
סל מנייתיות	0.05%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.05%
פיקדונות	3.53%
קרנות נאמנות	4.06%
הלוואות	38.97%
נכסים אחרים	

פנסיה מקיפה מתמחה מניות



מזומנים ושוי מזומנים	4.02%
אג"ח ממשלתיות סחירות	5.29%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות	5.49%
סל אג"חות	53.52%
מניות אופציות ותעודות	0.00%
סל מנייתיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	4.01%
קרנות נאמנות	0.26%
הלוואות	27.41%
נכסים אחרים	

תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה



קרנות פנסיה משלימה ←									
סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 9/25	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת	פרטי קופה		
				שלוש שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת	תשואה 12 חודשים אחרונים	קופה	מס באוצר	
מניות	מט"ח	חו"ל							
51%	20%	49%	1.07	9.11%	10.49%	16.68%	1,755	משלימה כללי	2176
56%	20%	46%	1.11	10.13%	12.19%	18.59%	1,825	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה	9633
48%	21%	37%	1.07	8.85%	10.88%	16.18%	960	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60	9634
29%	14%	28%	0.83	6.37%	8.37%	12.49%	484	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה	9635
35%	19%	29%	0.98	8.14%	9.82%	14.23%	599	בסיסי מקבלי קצבה משלימה	12251
0%	0%	0%	1.01	2.81%	4.66%	5.25%	12	משלימה כספי (שקלי)	13214
96%	25%	65%	**	**	17.13%	27.28%	641	פנסיה משלימה מניות	13698
51%	100%	100%	**	**	**	-0.30%	36	פנסיה משלימה- עוקב מדדים גמיש	14238
55%	7%	1%	**	**	**	31.66%	21	פנסיה משלימה - משולב סחיר	14231
100%	99%	105%	**	**	**	5.52%	916	פנסיה משלימה מחקה מדד S&P 500	14795
98%	99%	98%	**	**	**	7.36%	77	משלימה - עוקב מדדי מניות	15091
100%	9%	2%	**	**	**	**	28	משלימה מניות סחיר	15434