תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

נובמבר 2025

קרנות פנסיה ←

פרטי קופה			תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		שארפ- ריבית חסרת סיכון ל - 5 שנים נכון 10/25-7	סוג חשיפה		
מס באוצר	קופה	סך נכסי הקופה במיליוני ש"ח ב-11/2025	תשואה 12 חודשים אחרונים	שלוש שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת		מניות	חו"ל	מט"ח
2002	ספיר	56,131	15.75%	11.64%	10.19%	1.55	52%	45%	20%
2004	פנסיה מקיפה- מסלול חושן	886	14.69%	12.00%	8.89%	1.46	51%	33%	20%
9654	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	37,051	17.22%	12.97%	10.98%	1.54	59%	52%	21%
9655	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60	17,462	15.33%	11.95%	9.92%	1.57	50%	45%	19%
9656	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה	6,877	11.48%	9.25%	7.83%	1.53	30%	34%	13%
12177	פנסיה מקיפה -מקבלי קצבה	10,918	9.33%	9.02%	8.47%	2.74	18%	23%	12%
9647	פנסיה מקיפה -מניות	9,849	19.76%	14.58%	11.78%	1.37	77%	52%	23%
9648	פנסיה מקיפה -אשראי ואג"ח	365	7.52%	7.12%	4.97%	1.20	5%	15%	6%
13213	פנסיה מקיפה - כספי (שקלי)	133	5.82%	5.70%	4.46%	3.48	0%	0%	0%
13347	פנסיה מקיפה - מחקה מדד S&P 500	17,147	3.83%	15.77%	**	**	73%	78%	73%
14233	פנסיה מקיפה- עוקב מדדים גמיש	345	3.15%	**	**	**	50%	82%	73%
14232	פנסיה מקיפה - משולב סחיר	430	31.09%	**	**	**	55%	1%	7%
15433	פנסיה מקיפה אגח סחיר (ישראל)	12	**	**	**	**	0%	0%	3%
15092	פנסיה מקיפה -עוקב מדדי מניות	798	3.46%	**	**	**	71%	71%	72%
15432	פנסיה מקיפה מניות סחיר	318	**	**	**	**	74%	1%	8%

כלל פנסיה ספיר*

מזומנים ושווי מזומנים	0.41%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.36%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	4.38%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	40.05%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.92%
פיקדונות	0.05%
קרנות נאמנות	4.01%
הלוואות	5.72%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	16.74%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.81%
השקעות אחרות	16.57%

פנסיה מקיפה מחקה מדד S&P 500

מזומנים ושווי מזומנים	29.61%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	0.00%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	42.86%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	16.74%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.81%
השקעות אחרות	-0.02%

פנסיה מקיפה בני 50 ומטה

מזומנים ושווי מזומנים	0.70%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.08%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	3.34%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	43.82%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.70%
פיקדונות	0.11%
קרנות נאמנות	4.60%
הלוואות	4.52%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	16.55%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.69%
השקעות אחרות	14.89%

פנסיה מקיפה מקיפה משולב סחיר (ישראל)

מזומנים ושווי מזומנים	4.97%
אג"ח ממשלתיות סחירות	10.28%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	7.20%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	53.46%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	14.18%
אפיק השקעה מובטח תשואה	9.17%
השקעות אחרות	0.73%

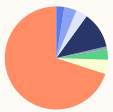
פנסיה מקיפה מקיפה עוקב מדדים גמיש (חו"ל)

מזומנים ושווי מזומנים	26.67%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	31.51%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	13.95%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	16.95%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.94%
השקעות אחרות	-0.02%

פנסיה מקיפה בני 50 - 60

מזומנים ושווי מזומנים	2.22%
אג"ח ממשלתיות סחירות	3.83%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	9.31%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	37.43%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.64%
פיקדונות	0.05%
קרנות נאמנות	4.91%
הלוואות	4.05%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	16.34%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.55%
השקעות אחרות	10.67%

פנסיה מקיפה בסיס למקבלי קצבה



מזומנים ושווי מזומנים	0.74%
אג"ח ממשלתיות סחירות	4.18%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	3.95%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	13.78%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.69%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	2.73%
הלוואות	4.13%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	36.37%
אפיק השקעה מובטח תשואה	23.48%
השקעות אחרות	9.94%

פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות (חו"ל)

מזומנים ושווי מזומנים	41.16%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	0.00%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	31.06%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	16.92%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.93%
השקעות אחרות	-0.06%

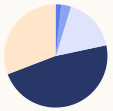
פנסיה מקיפה בני 60 +

מזומנים ושווי מזומנים	5.16%
אג"ח ממשלתיות סחירות	9.35%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	15.82%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	22.61%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.64%
פיקדונות	0.05%
קרנות נאמנות	3.76%
הלוואות	3.98%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	16.28%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.51%
השקעות אחרות	11.83%

פנסיה מקיפה מניות סחיר (ישראל)

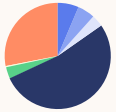
מזומנים ושווי מזומנים	4.28%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	0.00%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	72.68%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	13.41%
אפיק השקעה מובטח תשואה	8.67%
השקעות אחרות	0.96%

פנסיה מקיפה מסלול חושן



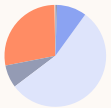
מזומנים ושווי מזומנים	2.09%
אג"ח ממשלתיות סחירות	2.28%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	17.54%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	49.06%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.49%
הלוואות	0.38%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	16.54%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.68%
השקעות אחרות	0.94%

פנסיה מקיפה מתמחה מניות



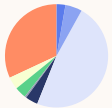
מזומנים ושווי מזומנים	2.01%
אג"ח ממשלתיות סחירות	5.20%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	5.50%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	56.03%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	3.76%
הלוואות	0.25%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	15.61%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.08%
השקעות אחרות	1.55%

פנסיה מקיפה כספי שקלי



מזומנים ושווי מזומנים	2.17%
אג"ח ממשלתיות סחירות	9.03%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	55.10%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	7.45%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	15.95%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.29%
השקעות אחרות	0.00%

פנסיה מקיפה אשראי ואגח



מזומנים ושווי מזומנים	3.94%
אג"ח ממשלתיות סחירות	4.98%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	47.17%
מניות, אופציות ותעודות סל מניתיות	4.01%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.52%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	3.89%
הלוואות	3.69%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	16.68%
אפיק השקעה מובטח תשואה	10.77%
השקעות אחרות	4.36%

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

כלל ביטוח ופיננסים

תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

נובמבר 2025

קרנות פנסיה משלימה ←

פרטי קופה			תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		שארפ- ריבית חסרת סיכון ל - 5 שנים נכון ל-10/25	סוג חשיפה		
מס באוצר	קופה	סך נכסי הקופה במיליוני ש"ח ב-11/2025	תשואה 12 חודשים אחרונים	שלוש שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת		מניות	חו"ל	מט"ח
2176	משלימה כללי	1,768	15.72%	10.72%	8.22%	1.12	51%	50%	20%
9633	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה	1,848	17.56%	12.30%	9.05%	1.16	57%	46%	21%
9634	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60	992	15.17%	11.02%	7.97%	1.13	49%	38%	20%
9635	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה	494	11.58%	8.43%	5.81%	0.89	30%	29%	14%
12251	בסיסי מקבלי קצבה משלימה	613	13.42%	9.90%	7.21%	1.03	35%	30%	19%
13214	משלימה כספי (שקלי)	14	5.21%	4.69%	2.87%	0.89	0%	0%	0%
13698	פנסיה משלימה מניות	689	24.98%	16.93%			100%	69%	24%
14238	פנסיה משלימה- עוקב מדדים גמיש	35	0.15%				53%	100%	101%
14231	פנסיה משלימה - משולב סחיר	23	30.84%				55%	1%	8%
14795	פנסיה משלימה מחקה מדד S&P 500	936	2.34%				98%	105%	99%
15091	משלימה - עוקב מדדי מניות	77	4.67%				98%	98%	100%
15434	משלימה מניות סחיר	33					99%	2%	8%

פנסיה משלימה כללי

מזומנים ושווי מזומנים	2.38%
אג"ח ממשלתיות סחירות	13.42%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	15.33%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	38.66%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.96%
פיקדונות	0.09%
קרנות נאמנות	4.58%
הלוואות	5.12%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	19.45%

פנסיה משלימה עוקב מדדים גמיש (חו"ל)

מזומנים ושווי מזומנים	36.32%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	47.32%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	16.40%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	-0.03%

פנסיה משלימה S&P 500 מחקה מדד

מזומנים ושווי מזומנים	42.08%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	0.00%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	57.95%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	-0.03%

פנסיה משלימה מתמחה מניות

מזומנים ושווי מזומנים	10.30%
אג"ח ממשלתיות סחירות	5.11%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	5.68%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	72.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	5.25%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	1.66%

פנסיה משלימה משולב סחיר (ישראל)

מזומנים ושווי מזומנים	3.71%
אג"ח ממשלתיות סחירות	25.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	17.06%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	53.45%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	0.78%

פנסיה משלימה בני 50 ומטה

מזומנים ושווי מזומנים	3.96%
אג"ח ממשלתיות סחירות	10.22%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	22.89%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	42.71%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.80%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	3.98%
הלוואות	4.78%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	10.66%

פנסיה משלימה בסיס למקבלי קצבה

מזומנים ושווי מזומנים	3.26%
אג"ח ממשלתיות סחירות	17.74%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	37.33%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	28.46%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.58%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	4.60%
הלוואות	3.45%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	4.60%

פנסיה משלימה עוקב מדדי מניות (חו"ל)

מזומנים ושווי מזומנים	57.05%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	0.00%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	43.04%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	-0.09%

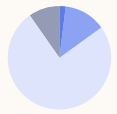
פנסיה משלימה בני 50 - 60

מזומנים ושווי מזומנים	9.50%
אג"ח ממשלתיות סחירות	14.07%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	26.94%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	36.37%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.60%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	4.00%
הלוואות	3.60%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	4.93%

פנסיה משלימה מניות סחיר (ישראל)

מזומנים ושווי מזומנים	2.21%
אג"ח ממשלתיות סחירות	0.00%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	0.00%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	96.44%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	1.35%

פנסיה משלימה כספי שקלי



מזומנים ושווי מזומנים	2.48%
אג"ח ממשלתיות סחירות	12.30%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	75.06%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	0.00%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	10.16%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	0.00%
הלוואות	0.00%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	0.00%

פנסיה משלימה 60 ומעלה

מזומנים ושווי מזומנים	6.70%
אג"ח ממשלתיות סחירות	22.25%
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	35.00%
מניות, אופציות ותעודות סל מניותיות	21.99%
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.65%
פיקדונות	0.00%
קרנות נאמנות	3.82%
הלוואות	3.93%
אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד	0.00%
אפיק השקעה מובטח תשואה	0.00%
השקעות אחרות	5.65%

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

כלל ביטוח ופיננסים