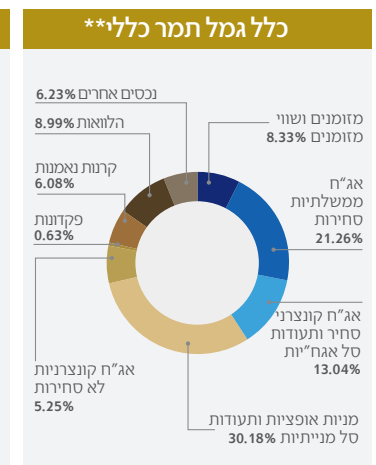
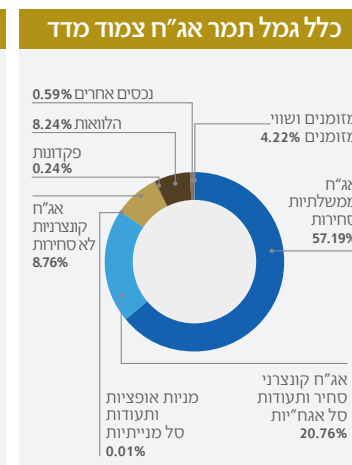
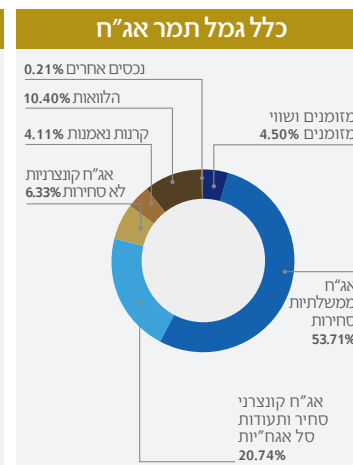
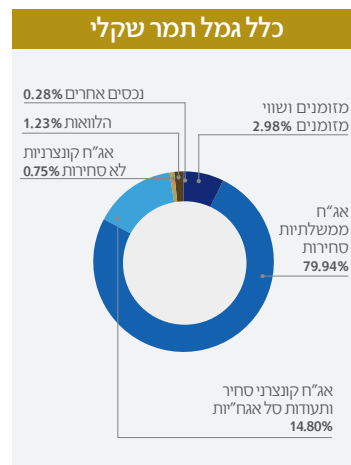
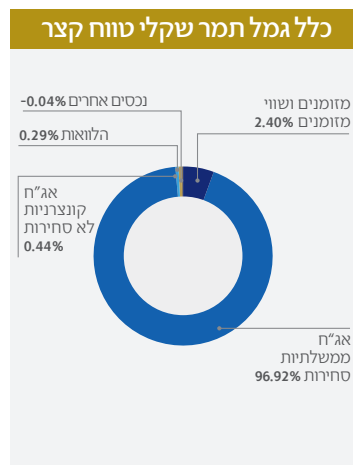
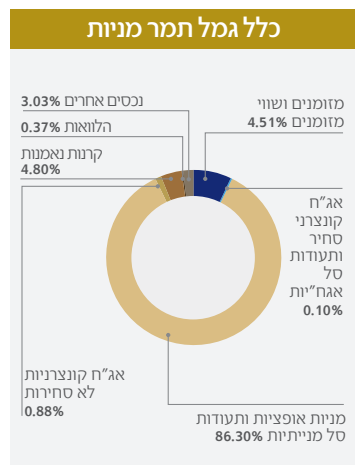


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש דצמבר 2017

קופות גמל

מס באוצר	קופה	פרטי קופה	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 12/17
			שנה אחרונה	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
253	כלל תמר כללי**	11799565	8.05%	13.39%	4.28%	5.81%	1.3
263	בר ג*	3,854,151	8.28%	13.22%	4.22%	5.82%	1.29
124	כלל תמר מדד ²	1,142,099	4.10%	5.32%	1.74%	2.43%	0.67
117	כלל תמר אג"ח ³	1,063,088	4.08%	6.65%	2.17%	2.95%	0.93
592	כלל תמר שקלים ⁴	490,046	3.69%	7.53%	2.45%	3.43%	1.25
128	כלל תמר שקלי טווח קצר ⁵	207,517	0.21%	0.47%	0.16%	0.58%	-0.35
127	כלל תמר מניות ⁶	217,800	15.28%	24.18%	7.49%	9.78%	1.02
1533	כלל תמר הלכתי "הוד" ⁷	36,461	6.37%	8.77%	2.84%	4.35%	0.92



כלל פנסיה וגמל - מסלולים תלוי גיל / תשואות נכון לחודש דצמבר 2017

קופות גמל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 12/17	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל 5 שנים נט 12/17
9651	כלל תמר עד 50 ²¹	445,986	8.78%				
9652	כלל תמר 50-60 ²²	556,144	7.55%				
9653	כלל תמר 60 ומעלה ²³	925,624	6.54%				

כלל גמל תמר עד 60	כלל גמל תמר 50 - 60	כלל גמל תמר עד 50
נכסים אחרים -0.31% מזומנים ושווי מזומנים 7.91% הלוואות 1.01% קרנות נאמנות 3.12% אג"ח ממשלתיות סחירות 26.20% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.64% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 41.27% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.15%	נכסים אחרים 0.50% מזומנים ושווי מזומנים 9.68% הלוואות 0.65% קרנות נאמנות 3.40% אג"ח ממשלתיות סחירות 19.79% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.53% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 35.83% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 29.61%	נכסים אחרים 0.58% מזומנים ושווי מזומנים 8.45% הלוואות 0.13% קרנות נאמנות 3.35% אג"ח ממשלתיות סחירות 16.41% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.39% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 29.92% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.76%

קרנות פנסיה

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 12/2017	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל 5 שנים נט 12/17
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה ²⁴	3,373,194	8.72%				
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60 ²⁵	894,224	7.50%				
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה ²⁶	554,609	6.50%				

פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 60 +
נכסים אחרים 25.95% מזומנים ושווי מזומנים 7.75% הלוואות 0.63% קרנות נאמנות 4.68% אג"ח ממשלתיות סחירות 9.49% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.33% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.17% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 39.00%	נכסים אחרים 27.29% מזומנים ושווי מזומנים 7.13% הלוואות 0.74% קרנות נאמנות 4.28% אג"ח ממשלתיות סחירות 11.45% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.49% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 18.19% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.43%	נכסים אחרים 27.49% מזומנים ושווי מזומנים 5.40% הלוואות 0.40% קרנות נאמנות 4.05% אג"ח ממשלתיות סחירות 17.28% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.63% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 25.02% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.73%