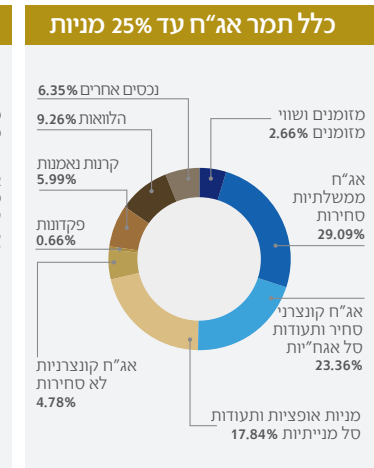
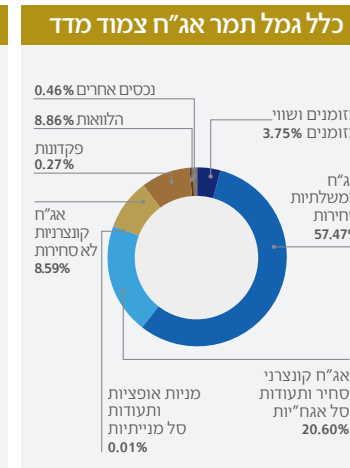
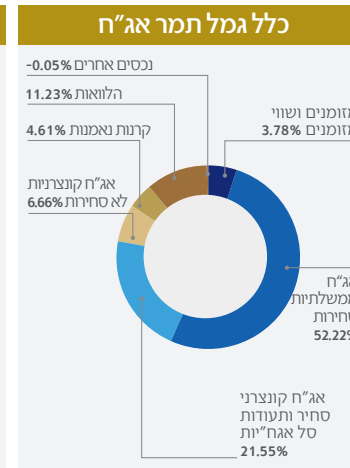
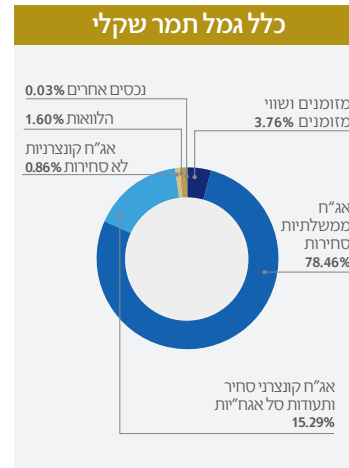
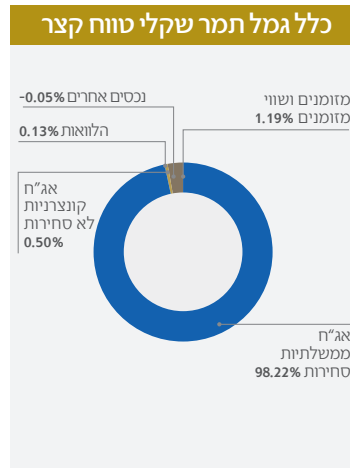
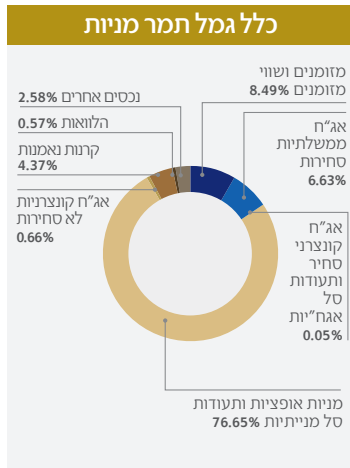


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש יולי 2018

## קופות גמל

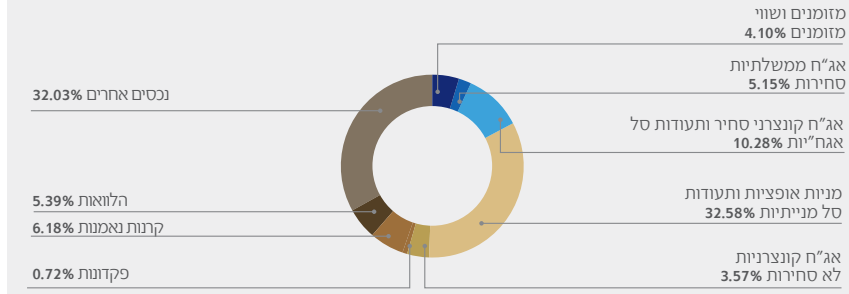
מדד שארפ 07/18 שנים לפי גמל נטו	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 07/2018	קופה	
1.26	5.01%	3.42%	10.63%	5.75%	11,493,023	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות <sup>1</sup>	253
1.23	5.05%	3.34%	10.37%	6.05%	3,906,336	בר ג <sup>2</sup>	263
0.58	1.93%	1.44%	4.37%	2.49%	1,035,678	כלל תמר מדד <sup>3</sup>	124
0.79	2.43%	1.80%	5.50%	1.91%	950,598	כלל תמר אג"ח <sup>3</sup>	117
0.87	2.73%	1.63%	4.97%	0.31%	432,119	כלל תמר שקלים <sup>4</sup>	592
-0.52	0.38%	0.14%	0.41%	0.13%	178,728	כלל תמר שקלי טווח קצר <sup>5</sup>	128
0.91	8.09%	4.89%	15.40%	10.68%	245,579	כלל תמר מניות <sup>6</sup>	127
0.86	3.79%	2.19%	6.73%	4.88%	44,835	כלל תמר הלכתי "הוד" <sup>7</sup>	1533



## קרנות פנסיה

ממד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נט 07/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.63	6.16%	13.95%	4.45%	7.43%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 07/2018	2002
1.11	4.90%	9.71%	3.14%	5.79%	42,581,488	כלל פנסיה מסלול ספיר <sup>21*</sup>
1.34	5.17%	11.33%	3.64%	6.79%	1,128,921	2716
					345,383	2004
						מסלול הלכה <sup>23</sup>

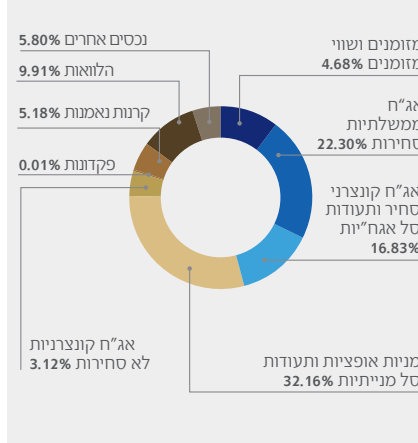
## כלל פנסיה מסלול ספיר\*



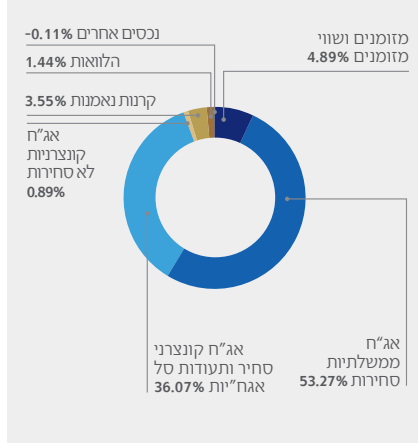
## קרנות השתלמות

ממד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 07/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.19	4.76%	3.13%	9.68%	5.74%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 07/2018	456
0.55	1.86%	1.40%	4.25%	2.49%	6,963,179	כלל השתלמות כללי <sup>10</sup>
-0.35	0.39%	0.14%	0.42%	0.14%	345,626	1348
0.84	7.42%	4.13%	12.90%	10.35%	152,811	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד <sup>11</sup>
0.89	3.85%	2.18%	6.68%	5.02%	164,624	1351
0.73	2.2%	1.6%	4.9%	1.52%	100,174	כלל השתלמות שקלי טווח קצר <sup>12</sup>
					130,760	1350
						כלל השתלמות מניות <sup>13</sup>
						1534
						מסלול הלכה <sup>14</sup>
						2115
						כלל השתלמות אג"ח <sup>15</sup>

## כלל השתלמות כללי



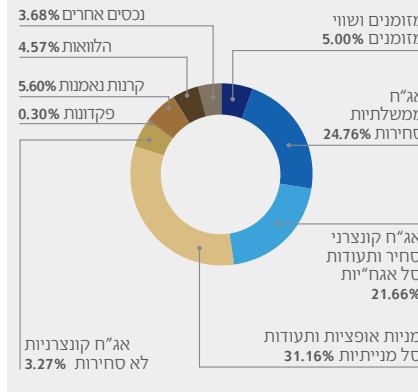
## כלל השתלמות אג"ח



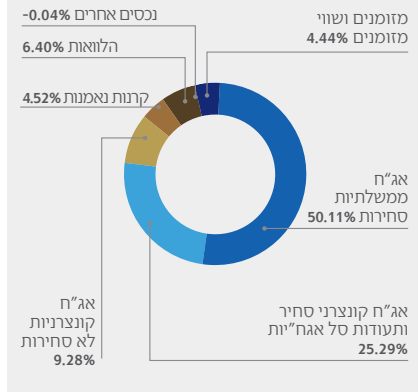
## קופות פיצויים

ממד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 07/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.13	4.49%	2.95%	9.12%	5.51%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 07/2018	241
1.18	4.58%	3.25%	10.09%	5.86%	1,338,816	כלל פיצויים למעסיק <sup>16</sup>
0.84	2.48%	1.88%	5.74%	2.29%	580,474	239
1.1	4.37%	2.94%	9.09%	5.24%	486,046	דיסקונט לפיצויים <sup>17</sup>
1.08	4.32%	2.92%	9.03%	5.13%	94,284	152
						כלל ברזל <sup>18</sup>
						443
						כלל מרכזית לפיצויים <sup>19</sup>
						219
						אלמוג <sup>20</sup>

## כלל פיצויים למעסיק



## כלל ברזל



\* מסלול השקעה נסגר לשיווק למצטרפים חדשים ב-1.16

512244146-00000000000253-0128-000<sup>5</sup>  
 512244146-000000000000456-1348-000<sup>11</sup>  
 512244146-000000000000241-0241-000<sup>16</sup>  
 512244146-000000000000170-2002-000<sup>21</sup>

512244146-000000000000253-0592-000<sup>4</sup>  
 512244146-000000000000456-0456-000<sup>20</sup>  
 512244146-000000000000456-2115-000<sup>15</sup>  
 512244146-000000000000219-0219-000<sup>20</sup>

512244146-000000000000253-0117-000<sup>3</sup>  
 512244146-000000000000263-0263-000<sup>9</sup>  
 512244146-000000000000456-1534-000<sup>14</sup>  
 512244146-000000000000443-0443-000<sup>19</sup>

512244146-000000000000253-0124-000<sup>2</sup>  
 512244146-000000000000253-1533-000<sup>7</sup>  
 512244146-000000000000456-1350-000<sup>13</sup>  
 512244146-000000000000152-0152-000<sup>18</sup>  
 512244146-000000000000170-2004-000<sup>23</sup>

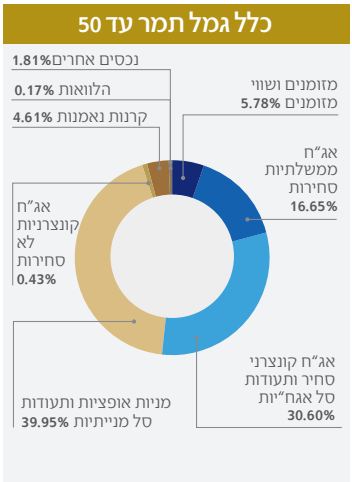
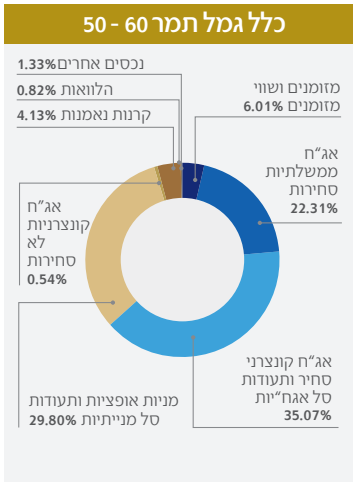
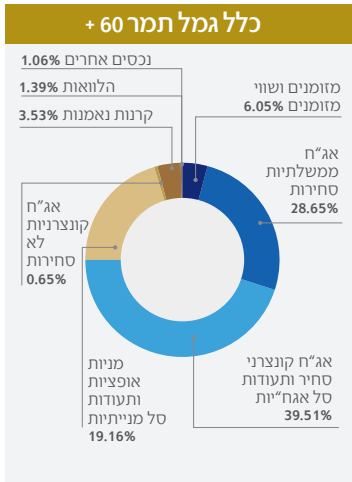
512244146-000000000000253-0253-000<sup>1</sup>  
 512244146-000000000000253-0127-000<sup>6</sup>  
 512244146-000000000000456-1351-000<sup>12</sup>  
 512244146-000000000000239-0239-000<sup>17</sup>  
 512244146-0000000000000667<sup>22</sup>

קידוד מוצרים:

# כלל פנסיה וגמל - מסלולים תלוי גיל / תשואות נכון לחודש יולי 2018

## קופות גמל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 07/018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת תשואה 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל 5 שנים לפי גמל נט 07/18
9651	כלל תמר עד 50 <sup>21</sup>	577,947	6.16%	1.81%	0.17%	מזומנים ושווי 5.78% הלוואות 0.43% קרנות נאמנות 4.61%
9652	כלל תמר 50-60 <sup>22</sup>	696,788	5.03%	1.81%	0.17%	מזומנים ושווי 6.01% הלוואות 0.82% קרנות נאמנות 4.13%
9653	כלל תמר 60 ומעלה <sup>23</sup>	1,121,737	3.98%	1.81%	0.17%	מזומנים ושווי 6.05% הלוואות 1.33% קרנות נאמנות 3.53%



## קרנות פנסיה

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 07/2018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת תשואה 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל 5 שנים לפי פנסיה נט 07/18
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה <sup>24</sup>	4,910,924	7.10%	0.63%	0.70%	מזומנים ושווי 8.47% הלוואות 0.46% קרנות נאמנות 5.95%
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60 <sup>25</sup>	1,274,085	6.09%	0.63%	0.70%	מזומנים ושווי 6.35% הלוואות 0.70% קרנות נאמנות 5.01%
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה <sup>26</sup>	752,715	5.04%	0.63%	0.70%	מזומנים ושווי 4.31% הלוואות 0.46% קרנות נאמנות 5.95%

