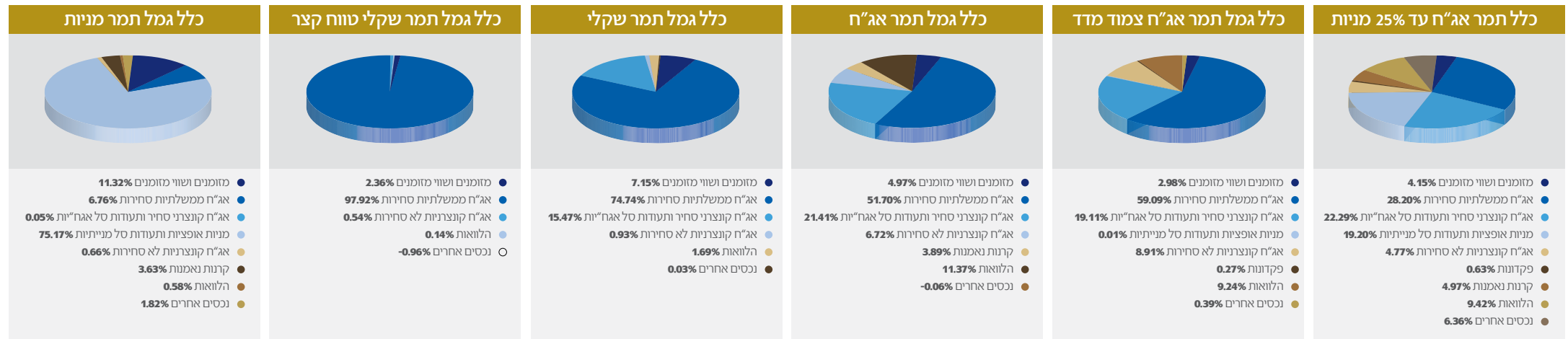


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש אוקטובר 2018

קופות גמל

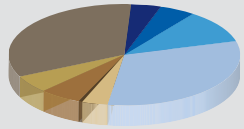
מדד שארפ 10/18 5-7 שנים לפי גמל נטו	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/2018	קופה	
0.89	4.20%	3.73%	11.63%	3.48%	11,317,800	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות ¹	253
0.83	4.18%	3.59%	11.16%	3.44%	3,877,300	בר ג ²	263
0.23	1.65%	1.39%	4.23%	1.14%	992,861	כלל תמר מדד ³	124
0.41	2.16%	1.56%	4.76%	0.85%	925,944	כלל תמר אג"ח ³	117
0.46	2.48%	1.18%	3.58%	-0.50%	403,422	כלל תמר שקלים ⁴	592
-0.63	0.31%	0.14%	0.42%	0.11%	166,305	כלל תמר שקלי טווח קצר ⁵	128
0.56	5.99%	5.48%	17.37%	3.73%	240,615	כלל תמר מניות ⁶	127
0.49	3.01%	2.44%	7.50%	2.10%	45,903	כלל תמר הלכתי "הוד" ⁷	1533



קרנות פנסיה

מדד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נט 10/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.19	5.31%	4.70%	14.76%	4.73%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/2018	2002 כלל פנסיה מסלול ספיר ^{21*}
0.70	3.98%	3.23%	9.99%	2.69%	1,134,073	2716 כלל פנסיה כללית משלימה ²²
0.91	4.41%	3.91%	12.19%	4.04%	354,719	2004 מסלול הלכה ²³

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 5.00%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 5.50%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.22%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.25%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.55%
- פקדונות 0.66%
- קרנות נאמנות 4.38%
- הלוואות 5.53%
- נכסים אחרים 32.92%

קרנות השתלמות

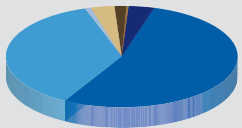
מדד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 10/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
0.79	3.99%	3.32%	10.30%	3.15%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/2018	456 כלל השתלמות כללי ¹⁰
0.21	1.58%	1.33%	4.05%	1.04%	334,814	1348 כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד ¹¹
-0.62	0.33%	0.15%	0.44%	0.15%	149,485	1351 כלל השתלמות שקלי טווח קצר ¹²
0.49	5.28%	4.74%	14.90%	3.52%	170,018	1350 כלל השתלמות מניות ¹³
0.51	3.09%	2.36%	7.24%	2.23%	105,079	1534 מסלול הלכה ¹⁴
0.34	1.9%	1.4%	4.2%	0.63%	132,086	2115 כלל השתלמות אג"ח ¹⁵

כלל השתלמות כללי



- מזומנים ושוי מזומנים 4.95%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 22.77%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 16.89%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.92%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.06%
- פקדונות 0.01%
- קרנות נאמנות 4.40%
- הלוואות 10.00%
- נכסים אחרים 5.99%

כלל השתלמות אג"ח

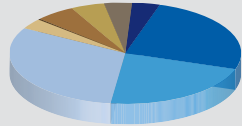


- מזומנים ושוי מזומנים 5.71%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 52.72%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 35.72%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.90%
- קרנות נאמנות 2.96%
- הלוואות 2.08%
- נכסים אחרים -0.10%

קופות פיצויים

מדד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 10/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
0.7	3.63%	3.11%	9.63%	2.63%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/2018	241 כלל פיצויים למעסיק ¹⁶
0.76	3.73%	3.39%	10.51%	3.25%	565,214	239 דיסקונט לפיצויים ¹⁷
0.45	2.18%	1.63%	4.96%	1.24%	467,613	152 כלל ברזל ¹⁸
0.69	3.55%	3.02%	9.33%	2.66%	90,644	443 כלל מרכזית לפיצויים ¹⁹
0.65	3.40%	2.99%	9.23%	2.38%	38,731	219 אלמוג ²⁰

כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 5.83%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 23.77%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 21.29%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.76%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.45%
- פקדונות 0.29%
- קרנות נאמנות 4.79%
- הלוואות 5.03%
- נכסים אחרים 3.79%

כלל ברזל



- מזומנים ושוי מזומנים 5.83%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 49.26%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 25.20%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 9.50%
- קרנות נאמנות 3.74%
- הלוואות 6.56%
- נכסים אחרים -0.09%

* מסלול השקעה נסגר לשיווק למצטרפים חדשים ב-1.16

512244146-00000000000253-0128-000⁵
 512244146-000000000000456-1348-000¹¹
 512244146-000000000000241-0241-000¹⁶
 512244146-000000000000170-2002-000²¹

512244146-00000000000253-0592-000⁴
 512244146-000000000000456-1348-000²⁰
 512244146-000000000000456-2115-000¹⁵
 512244146-00000000000219-0219-000²⁰

512244146-00000000000253-0117-000³
 512244146-00000000000263-0263-000⁹
 512244146-00000000000456-1534-000¹⁴
 512244146-000000000000443-0443-000¹⁹

512244146-00000000000253-0124-000²
 512244146-00000000000253-1533-000⁷
 512244146-00000000000456-1350-000¹³
 512244146-00000000000152-0152-000¹⁸
 512244146-00000000000170-2004-000²³

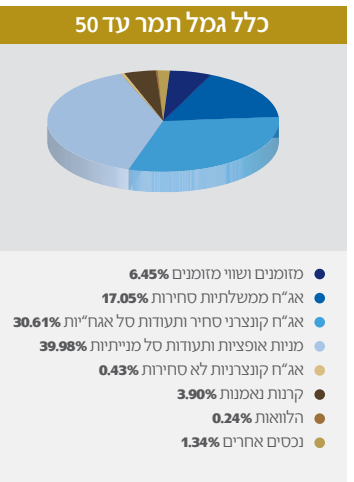
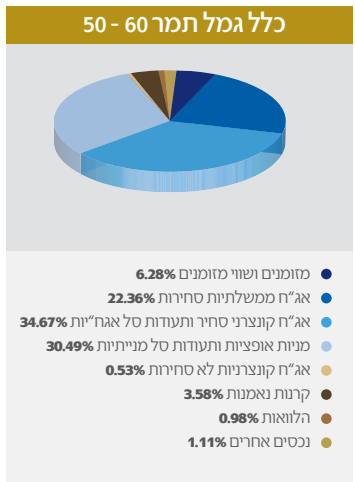
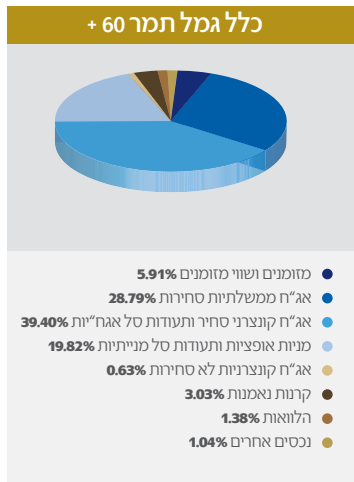
קידוד מוצרים: 512244146-00000000000253-0253-000¹
 512244146-00000000000253-0127-000⁶
 512244146-00000000000456-1351-000¹²
 512244146-00000000000239-0239-000¹⁷
 512244146-00000000000067-0000^{7,22}

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

קופות גמל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 10/18
9651	כלל תמר עד 50 ²¹	603,002	2.71%	17.05%	30.61%	39.98%	10/18
9652	כלל תמר 50-60 ²²	720,931	2.20%	17.05%	30.61%	39.98%	10/18
9653	כלל תמר 60 ומעלה ²³	1,177,350	1.82%	17.05%	30.61%	39.98%	10/18

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 10/18
9651	כלל תמר עד 50 ²¹	603,002	2.71%	17.05%	30.61%	39.98%	10/18
9652	כלל תמר 50-60 ²²	720,931	2.20%	17.05%	30.61%	39.98%	10/18
9653	כלל תמר 60 ומעלה ²³	1,177,350	1.82%	17.05%	30.61%	39.98%	10/18



קרנות פנסיה

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/2018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ 5 שנים לפי פנסיה נט 10/18
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה ²⁴	5,313,150	3.94%	8.26%	11.21%	39.84%	10/18
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60 ²⁵	1,375,540	3.59%	8.26%	11.21%	39.84%	10/18
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה ²⁶	795,524	3.22%	8.26%	11.21%	39.84%	10/18

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 10/2018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ 5 שנים לפי פנסיה נט 10/18
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה ²⁴	5,313,150	3.94%	8.26%	11.21%	39.84%	10/18
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60 ²⁵	1,375,540	3.59%	8.26%	11.21%	39.84%	10/18
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה ²⁶	795,524	3.22%	8.26%	11.21%	39.84%	10/18

