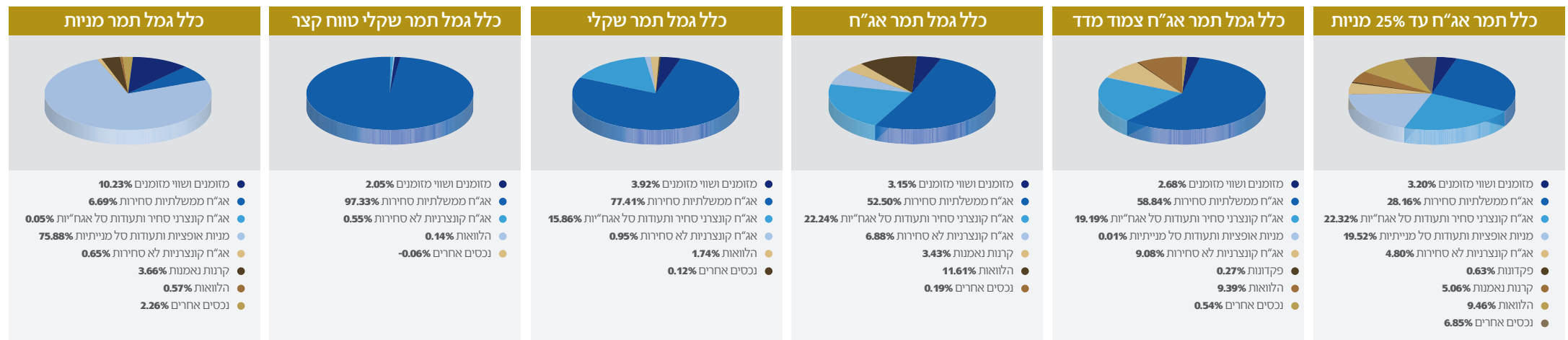


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש נובמבר 2018

קופות גמל

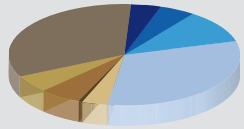
מדד שארפ 10/18 5-7 שנים לפי גמל נטו	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 11/2018	קופה	
0.89	3.88%	3.77%	11.74%	2.74%	11,286,459	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות ¹	253
0.83	3.91%	3.75%	11.68%	2.98%	3,882,879	בר ג ²	263
0.23	1.30%	1.32%	4.02%	-0.11%	971,964	כלל תמר מדד ³	124
0.41	1.86%	1.52%	4.63%	0.03%	907,617	כלל תמר אג"ח ³	117
0.46	2.35%	1.30%	3.96%	-0.70%	393,754	כלל תמר שקלים ⁴	592
-0.63	0.28%	0.13%	0.40%	0.08%	165,679	כלל תמר שקלי טווח קצר ⁵	128
0.56	5.70%	6.02%	19.16%	4.19%	244,706	כלל תמר מניות ⁶	127
0.49	2.66%	2.66%	8.21%	1.47%	45,976	כלל תמר הלכתי "הוד" ⁷	1533



קרנות פנסיה

ממד 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	5.14%	4.85%	15.28%	4.64%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 11/2018	2002 כלל פנסיה מסלול ספיר ^{21*}
0.70	3.71%	3.36%	10.43%	2.27%	1,139,185	2716 כלל פנסיה כללית משלימה ²²
0.91	4.15%	4.05%	12.63%	3.71%	359,953	2004 מסלול הלכה ²³

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 4.81%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 5.23%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.18%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.67%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.54%
- פקדונות 0.55%
- קרנות נאמנות 4.80%
- הלוואות 5.50%
- נכסים אחרים 32.74%

קרנות השתלמות

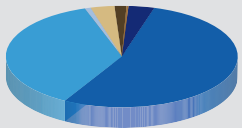
ממד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 10/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
0.79	3.73%	3.49%	10.85%	2.67%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 11/2018	456 כלל השתלמות כללי ¹⁰
0.21	1.23%	1.27%	3.85%	-0.27%	7,140,638	1348 כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד ¹¹
-0.62	0.31%	0.15%	0.44%	0.15%	148,396	1351 כלל השתלמות שקלי טווח קצר ¹²
0.49	5.04%	5.42%	17.17%	4.05%	175,904	1350 כלל השתלמות מניות ¹³
0.51	2.77%	2.55%	7.84%	1.62%	107,754	1534 מסלול הלכה ¹⁴
0.34	1.6%	1.4%	4.1%	-0.26%	133,826	2115 כלל השתלמות אג"ח ¹⁵

כלל השתלמות כללי



- מזומנים ושוי מזומנים 3.89%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 22.72%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 16.87%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.39%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.04%
- פקדונות 0.01%
- קרנות נאמנות 4.47%
- הלוואות 10.02%
- נכסים אחרים 6.60%

כלל השתלמות אג"ח

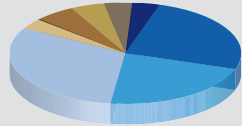


- מזומנים ושוי מזומנים 5.15%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 53.10%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 35.74%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.90%
- קרנות נאמנות 2.98%
- הלוואות 2.07%
- נכסים אחרים 0.06%

קופות פיצויים

ממד 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	3.36%	3.26%	10.11%	2.20%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 11/2018	241 כלל פיצויים למעסיק ¹⁶
0.76	3.49%	3.59%	11.18%	2.85%	1,245,381	239 דיסקונט לפיצויים ¹⁷
0.45	1.89%	1.62%	4.95%	0.33%	562,260	152 כלל ברזל ¹⁸
0.69	3.31%	3.18%	9.85%	2.22%	420,630	443 כלל מרכזית לפיצויים ¹⁹
0.65	3.19%	3.13%	9.70%	1.92%	89,632	219 אלמוג ²⁰

כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 4.60%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 23.85%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 21.39%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.40%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.51%
- פקדונות 0.29%
- קרנות נאמנות 4.89%
- הלוואות 5.13%
- נכסים אחרים 3.94%

כלל ברזל



- מזומנים ושוי מזומנים 4.88%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 48.29%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 25.08%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 10.60%
- קרנות נאמנות 3.74%
- הלוואות 7.23%
- נכסים אחרים 0.17%

* מסלול השקעה נסגר לשיווק למצטרפים חדשים ב-1.16

512244146-00000000000253-0128-000⁵
 512244146-000000000000456-1348-000¹¹
 512244146-000000000000241-0241-000¹⁶
 512244146-00000000000170-2002-000²¹

512244146-00000000000253-0592-000⁴
 512244146-000000000000456-0456-000²⁰
 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
 512244146-00000000000067-0000000000067²²

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

קופות גמל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 11/018	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	647,924	2.31%	6.31%	16.99%	30.53%	מזומנים ושוי מזומנים 5.11% אג"ח ממשלתיות סחירות 29.01% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 39.57% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.07% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.62% קרנות נאמנות 3.06% הלוואות 1.38% נכסים אחרים 1.17%
9652	כלל תמר 50-60 ²²	741,182	1.69%	5.14%	22.48%	34.84%	מזומנים ושוי מזומנים 5.14% אג"ח ממשלתיות סחירות 22.48% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 34.84% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.12% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.52% קרנות נאמנות 3.63% הלוואות 0.98% נכסים אחרים 1.29%
9653	כלל תמר 60 ומעלה ²³	1,200,796	1.05%	6.31%	16.99%	30.53%	מזומנים ושוי מזומנים 6.31% אג"ח ממשלתיות סחירות 16.99% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 30.53% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.34% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.40% קרנות נאמנות 3.90% הלוואות 0.24% נכסים אחרים 1.29%

קרנות פנסיה

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 11/2018	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	5,489,507	3.96%	7.73%	8.92%	11.14%	מזומנים ושוי מזומנים 4.59% אג"ח ממשלתיות סחירות 19.00% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 23.20% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.23% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.53% פקדונות 0.34% קרנות נאמנות 3.76% הלוואות 0.49% נכסים אחרים 27.85%
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60 ²⁵	1,413,723	3.41%	5.58%	12.59%	18.33%	מזומנים ושוי מזומנים 5.58% אג"ח ממשלתיות סחירות 12.59% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 18.33% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.67% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.42% פקדונות 0.45% קרנות נאמנות 4.24% הלוואות 0.72% נכסים אחרים 27.01%
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה ²⁶	813,022	2.82%	7.73%	8.92%	11.14%	מזומנים ושוי מזומנים 7.73% אג"ח ממשלתיות סחירות 8.92% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 11.14% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.02% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.34% פקדונות 0.57% קרנות נאמנות 4.23% הלוואות 0.65% נכסים אחרים 26.40%