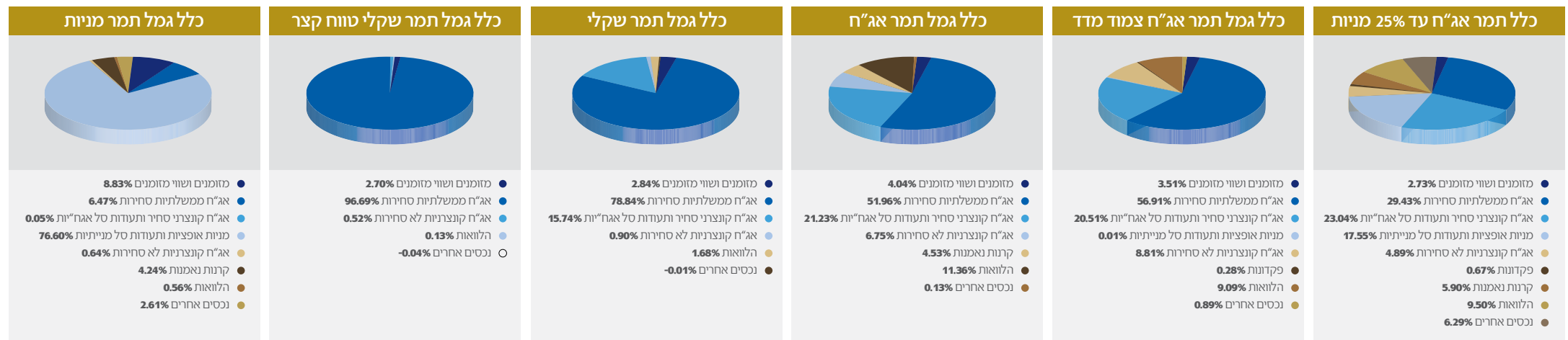


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש ספטמבר 2018

קופות גמל

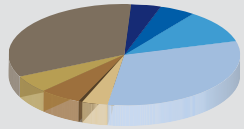
מדד שארפ 5-7 שנים לפי גמל נטו 09/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 09/2018	קופה	
1.06	4.73%	4.99%	15.72%	5.66%	11,494,339	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות ¹	253
1.11	4.89%	5.13%	16.20%	6.46%	3,948,428	בר ג ²	263
0.36	1.92%	1.92%	5.88%	2.26%	1,017,725	כלל תמר מדד ³	124
0.51	2.38%	2.00%	6.11%	1.68%	940,169	כלל תמר אג"ח ³	117
0.57	2.72%	1.56%	4.75%	0.15%	414,804	כלל תמר שקלים ⁴	592
-0.63	0.33%	0.14%	0.42%	0.16%	173,638	כלל תמר שקלי טווח קצר ⁵	128
0.9	7.70%	9.54%	31.42%	12.62%	258,138	כלל תמר מניות ⁶	127
0.77	3.75%	4.16%	13.01%	5.45%	46,375	כלל תמר הלכתי "הוד" ⁷	1533



קרנות פנסיה

מדד שארפ ל-5 שנים פני 09/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.49	6.00%	19.67%	6.17%	7.71%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 09/2018	2002
1.00	4.78%	15.61%	4.96%	6.09%	43,281,847	כלל פנסיה מסלול ספיר ^{21*}
1.23	5.13%	17.48%	5.52%	7.17%	1,156,057	2716
					357,271	2004
						מסלול הלכה ²³

כלל פנסיה מסלול ספיר*

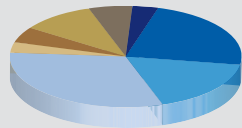


- 4.75% מזומנים ושוי מזומנים
- 5.08% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 10.19% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות
- 32.17% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 3.61% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.67% פקדונות
- 5.32% קרנות נאמנות
- 5.53% הלוואות
- 32.69% נכסים אחרים

קרנות השתלמות

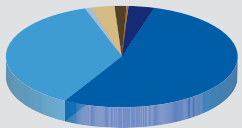
מדד שארפ ל-5 שנים פני 09/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.07	4.68%	4.89%	15.41%	6.26%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 09/2018	456
0.33	1.86%	1.86%	5.68%	2.22%	7,146,771	כלל השתלמות כללי ¹⁰
-0.62	0.35%	0.15%	0.44%	0.19%	339,528	1348
0.83	7.12%	8.85%	28.98%	12.49%	150,213	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד ¹¹
0.79	3.81%	4.10%	12.80%	5.62%	175,465	1351
0.44	2.1%	1.8%	5.4%	1.31%	105,159	כלל השתלמות שקלי טווח קצר ¹²
					131,117	1350
						כלל השתלמות מניות ¹³
						1534
						מסלול הלכה ¹⁴
						2115
						כלל השתלמות אג"ח ¹⁵

כלל השתלמות כללי



- 3.80% מזומנים ושוי מזומנים
- 23.16% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 16.93% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות
- 31.97% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 3.13% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.01% פקדונות
- 5.10% קרנות נאמנות
- 10.02% הלוואות
- 5.88% נכסים אחרים

כלל השתלמות אג"ח

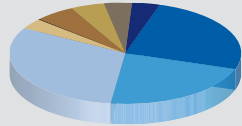


- 4.37% מזומנים ושוי מזומנים
- 53.47% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 35.94% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות
- 0.93% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 3.51% קרנות נאמנות
- 1.64% הלוואות
- 0.15% נכסים אחרים

קופות פיצויים

מדד שארפ ל-5 שנים פני 09/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת			פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	מצטברת מתחילת השנה	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
0.99	4.34%	4.66%	14.63%	3.26%	5.86%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 09/2018	241
1.04	4.40%	4.88%	15.35%	3.21%	6.23%	1,329,575	כלל פיצויים למעסיק ¹⁶
0.54	2.41%	2.06%	6.30%	0.62%	1.92%	578,664	239
0.97	4.29%	4.57%	14.34%	3.09%	5.80%	474,274	דיסקונט לפיצויים ¹⁷
0.94	4.17%	4.55%	14.28%	2.91%	5.52%	94,900	152
						39,635	כלל ברזל ¹⁸
							443
							כלל מרכזית לפיצויים ¹⁹
							219
							אלמוג ²⁰

כלל פיצויים למעסיק



- 4.90% מזומנים ושוי מזומנים
- 24.04% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 21.55% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות
- 31.74% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 3.39% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.29% פקדונות
- 5.61% קרנות נאמנות
- 4.81% הלוואות
- 3.67% נכסים אחרים

כלל ברזל



- 4.86% מזומנים ושוי מזומנים
- 49.39% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 25.03% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות
- 9.53% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 4.40% קרנות נאמנות
- 6.59% הלוואות
- 0.20% נכסים אחרים

* 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
512244146-000000000000456-1534-000¹⁴
512244146-000000000000443-0443-000¹⁹

512244146-00000000000253-0124-000²
512244146-00000000000253-1533-000⁷
512244146-000000000000456-1350-000¹³
512244146-00000000000152-0152-000¹⁸
512244146-00000000000170-2004-000²³

קידוד מוצרים: 512244146-00000000000253-0253-000¹
512244146-00000000000253-0127-000⁶
512244146-000000000000456-1351-000¹²
512244146-00000000000239-0239-000¹⁷
512244146-00000000000067-00000000000067²²

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

קופות גמל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 09/018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 09/18
9651	כלל תמר עד 50 ²¹	606,249	6.97%	5.87%	5.87%	5.87%	5.87%
9652	כלל תמר 50-60 ²²	728,757	5.58%	5.73%	5.73%	5.73%	5.73%
9653	כלל תמר 60 ומעלה ²³	1,168,902	4.15%	5.82%	5.82%	5.82%	5.82%

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 09/018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ 5 שנים לפי גמל נט 09/18
9651	כלל תמר עד 50 ²¹	606,249	6.97%	5.87%	5.87%	5.87%	5.87%
9652	כלל תמר 50-60 ²²	728,757	5.58%	5.73%	5.73%	5.73%	5.73%
9653	כלל תמר 60 ומעלה ²³	1,168,902	4.15%	5.82%	5.82%	5.82%	5.82%

קרנות פנסיה

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 09/2018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ 5 שנים לפי פנסיה נט 09/18
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה ²⁴	5,255,844	7.68%	7.76%	7.76%	7.76%	7.76%
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60 ²⁵	1,357,505	6.47%	7.76%	7.76%	7.76%	7.76%
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה ²⁶	791,718	5.22%	7.76%	7.76%	7.76%	7.76%

