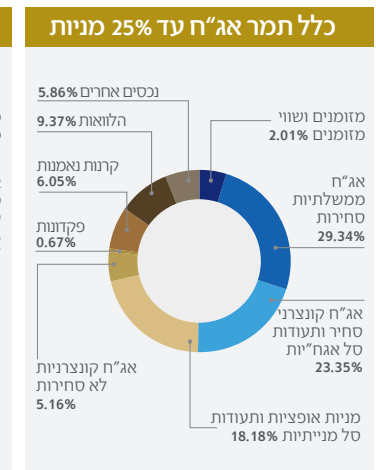
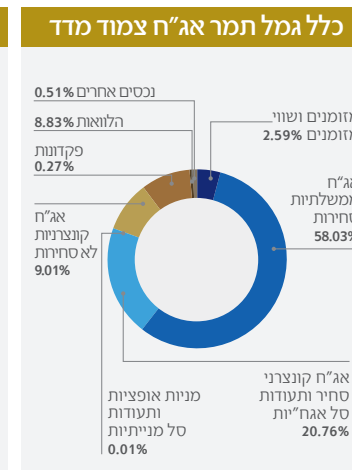
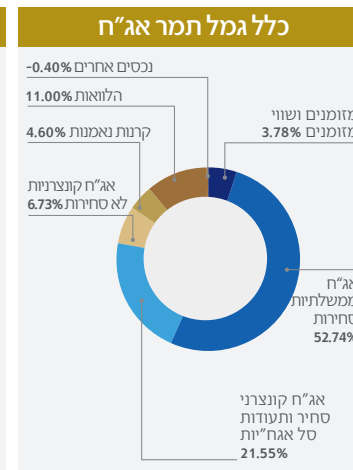
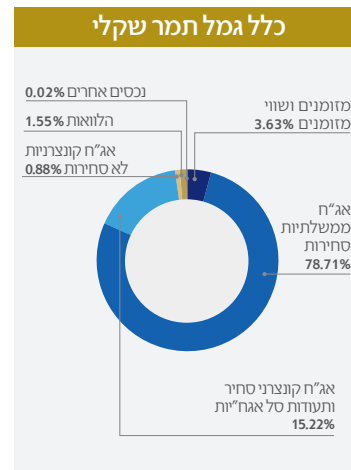
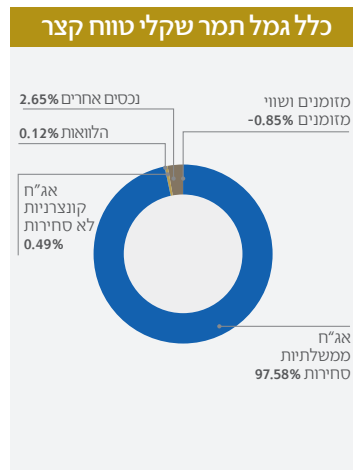
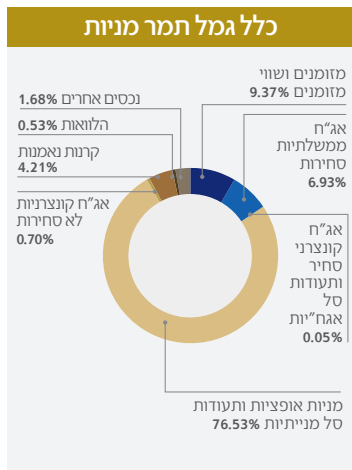


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש יוני 2018

## קופות גמל

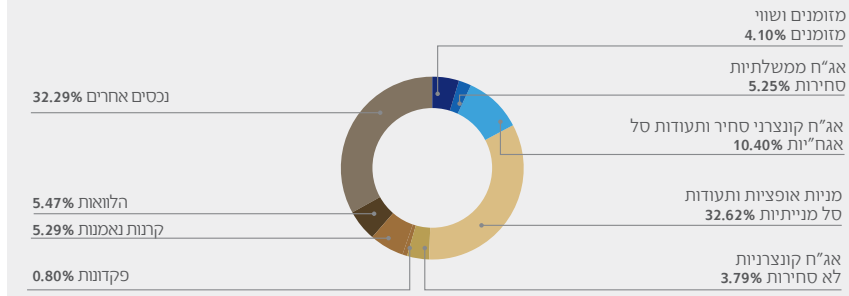
מדד שארפ 06/18 נטו לפי גמל נטו 06/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 06/2018	קופה	מס באוצר
1.23	5.23%	3.65%	11.36%	6.16%	11,433,881	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות <sup>1</sup>	253
1.17	5.17%	3.38%	10.48%	6.18%	3,853,494	בר ג <sup>2</sup>	263
0.61	2.17%	1.66%	5.07%	2.78%	1,047,490	כלל תמר מדד <sup>3</sup>	124
0.81	2.60%	2.07%	6.34%	2.53%	968,645	כלל תמר אג"ח <sup>3</sup>	117
0.92	2.86%	1.98%	6.07%	1.48%	439,762	כלל תמר שקלים <sup>4</sup>	592
-0.53	0.40%	0.14%	0.43%	0.13%	185,017	כלל תמר שקלי טווח קצר <sup>5</sup>	128
0.84	8.20%	4.88%	15.37%	9.27%	238,351	כלל תמר מניות <sup>6</sup>	127
0.78	3.84%	2.16%	6.63%	4.64%	43,601	כלל תמר הלכתי "הוד" <sup>7</sup>	1533



## קרנות פנסיה

מדת שארפ ל-5 שנים פנסיה נט 06/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.57	6.30%	14.17%	4.52%	7.20%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 06/2018	2002
1.06	5.07%	9.98%	3.22%	5.90%	42,001,401	כלל פנסיה מסלול ספיר <sup>21*</sup>
1.28	5.27%	10.98%	3.53%	6.36%	1,108,771	2716
					334,996	2004
						מסלול הלכה <sup>23</sup>

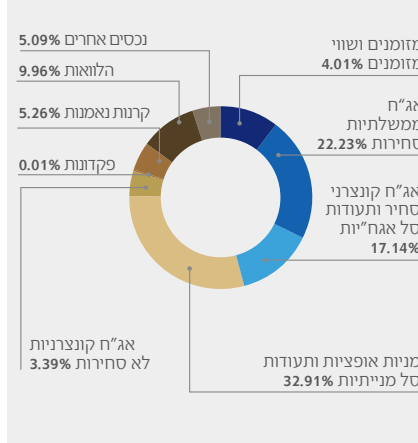
## כלל פנסיה מסלול ספיר\*



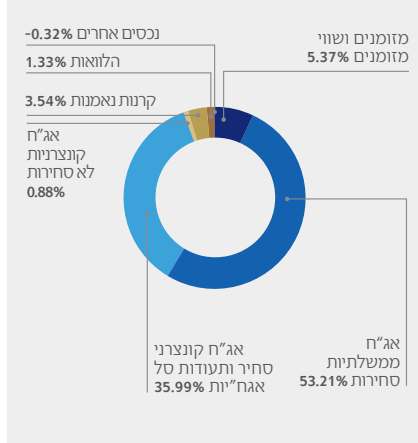
## קרנות השתלמות

מדת שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 06/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.12	4.86%	3.18%	9.85%	5.65%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 06/2018	456
0.57	2.07%	1.59%	4.83%	2.69%	6,809,618	כלל השתלמות כללי <sup>10</sup>
-0.36	0.41%	0.15%	0.44%	0.14%	347,949	1348
0.77	7.49%	4.03%	12.58%	8.95%	157,400	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד <sup>11</sup>
0.81	3.90%	2.12%	6.49%	4.67%	155,693	1351
0.74	2.3%	1.9%	5.7%	2.02%	95,779	כלל השתלמות שקלי טווח קצר <sup>12</sup>
					128,841	1350
						כלל השתלמות מניות <sup>13</sup>
						1534
						מסלול הלכה <sup>14</sup>
						2115
						כלל השתלמות אג"ח <sup>15</sup>

## כלל השתלמות כללי



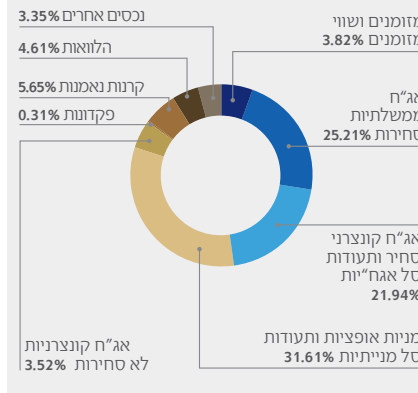
## כלל השתלמות אג"ח



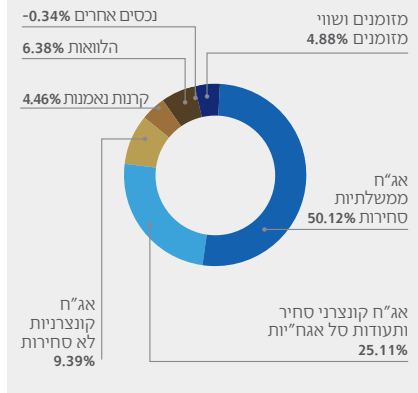
## קופות פיצויים

מדת שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 06/18	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
1.06	4.60%	2.97%	9.19%	5.33%	סך נכסי קופה באלפי ₪ 06/2018	241
1.12	4.70%	3.34%	10.35%	5.68%	1,328,108	כלל פיצויים למעסיק <sup>16</sup>
0.84	2.65%	2.14%	6.57%	2.89%	580,455	239
1.03	4.49%	3.06%	9.45%	5.35%	491,539	דיסקונט לפיצויים <sup>17</sup>
1.01	4.43%	3.02%	9.34%	5.10%	93,606	152
					44,303	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>  
512244146-00000000000170-2002-000<sup>21</sup>

512244146-00000000000253-0592-000<sup>4</sup>  
512244146-000000000000456-0456-000<sup>20</sup>  
512244146-000000000000456-2115-000<sup>15</sup>  
512244146-00000000000219-0219-000<sup>20</sup>

512244146-00000000000253-0117-000<sup>3</sup>  
512244146-00000000000263-0263-000<sup>9</sup>  
512244146-00000000000456-1534-000<sup>14</sup>  
512244146-000000000000443-0443-000<sup>19</sup>

512244146-00000000000253-0124-000<sup>2</sup>  
512244146-00000000000253-1533-000<sup>7</sup>  
512244146-00000000000456-1350-000<sup>13</sup>  
512244146-00000000000152-0152-000<sup>18</sup>  
512244146-00000000000170-2004-000<sup>23</sup>

512244146-00000000000253-0253-000<sup>1</sup>  
512244146-00000000000253-0127-000<sup>6</sup>  
512244146-00000000000456-1351-000<sup>12</sup>  
512244146-00000000000239-0239-000<sup>17</sup>  
512244146-000000000000667<sup>22</sup>

קידוד מוצרים:

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

## קופות גמל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 06/018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת תשואה 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל 5 שנים לפי גמל נט 06/18
9651	כלל תמר עד 50 <sup>21</sup>	551,051	5.98%	0.63%	0.15%	מזומנים ושווי מזומנים 4.95%
9652	כלל תמר 50-60 <sup>22</sup>	673,216	5.13%	0.63%	0.15%	מזומנים ושווי מזומנים 4.95%
9653	כלל תמר 60 ומעלה <sup>23</sup>	1,088,387	4.33%	0.63%	0.15%	מזומנים ושווי מזומנים 4.95%

כלל גמל תמר +60	כלל גמל תמר 50-60	כלל גמל תמר עד 50
<p>נכסים אחרים 0.29%</p> <p>הלוואות 1.31%</p> <p>קרנות נאמנות 3.63%</p> <p>מזומנים ושווי מזומנים 4.87%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 29.10%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.64%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.05%</p> <p>אג"ח קונצרני סל סחיר ותעודות סל אגח"יות 40.12%</p>	<p>נכסים אחרים 0.59%</p> <p>הלוואות 0.83%</p> <p>קרנות נאמנות 4.20%</p> <p>מזומנים ושווי מזומנים 5.06%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 22.67%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.52%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.49%</p> <p>אג"ח קונצרני סל סחיר ותעודות סל אגח"יות 35.64%</p>	<p>נכסים אחרים 0.63%</p> <p>הלוואות 0.15%</p> <p>קרנות נאמנות 4.69%</p> <p>מזומנים ושווי מזומנים 4.95%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 17.08%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.41%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.65%</p> <p>אג"ח קונצרני סל סחיר ותעודות סל אגח"יות 31.44%</p>

## קרנות פנסיה

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 06/2018	שנה אחרונה	תשואה מצטברת תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת תשואה 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל 5 שנים לפי פנסיה נט 06/18
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה <sup>24</sup>	4,627,254	6.66%	0.66%	0.66%	מזומנים ושווי מזומנים 7.91%
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60 <sup>25</sup>	1,209,612	5.79%	0.66%	0.66%	מזומנים ושווי מזומנים 7.91%
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה <sup>26</sup>	717,384	5.00%	0.66%	0.66%	מזומנים ושווי מזומנים 7.91%

פנסיה מקיפה - בני 60+	פנסיה מקיפה - בני 50-60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה
<p>נכסים אחרים 27.04%</p> <p>הלוואות 0.47%</p> <p>קרנות נאמנות 5.50%</p> <p>מזומנים ושווי מזומנים 2.05%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 18.74%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.55%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.14%</p> <p>אג"ח קונצרני סל סחיר ותעודות סל אגח"יות 25.11%</p>	<p>נכסים אחרים 26.26%</p> <p>הלוואות 0.73%</p> <p>קרנות נאמנות 4.91%</p> <p>מזומנים ושווי מזומנים 5.62%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 12.52%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.43%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.19%</p> <p>אג"ח קונצרני סל סחיר ותעודות סל אגח"יות 18.80%</p>	<p>נכסים אחרים 26.01%</p> <p>הלוואות 0.66%</p> <p>קרנות נאמנות 4.26%</p> <p>מזומנים ושווי מזומנים 7.91%</p> <p>אג"ח ממשלתיות סחירות 8.74%</p> <p>אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.33%</p> <p>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.13%</p> <p>אג"ח קונצרני סל סחיר ותעודות סל אגח"יות 11.28%</p>