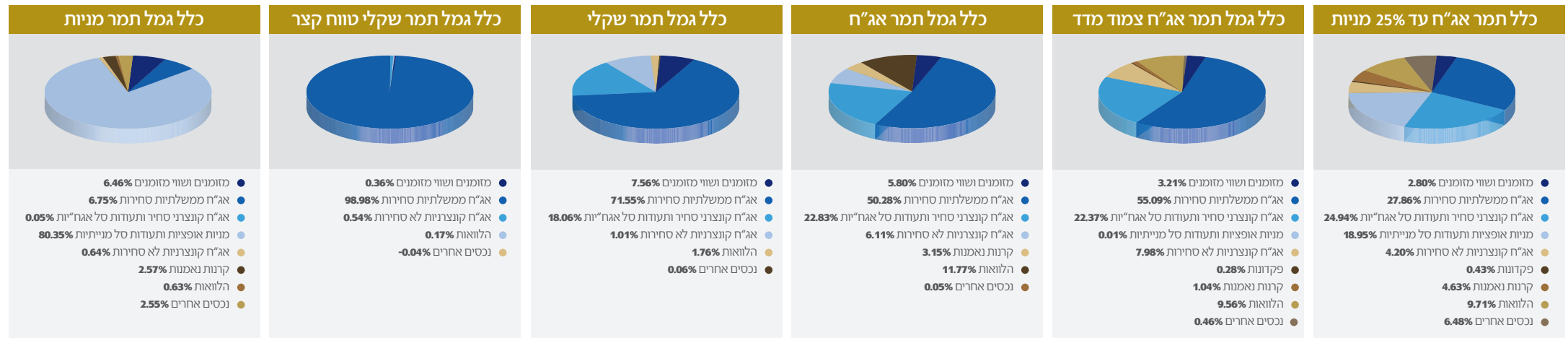


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש פברואר 2019

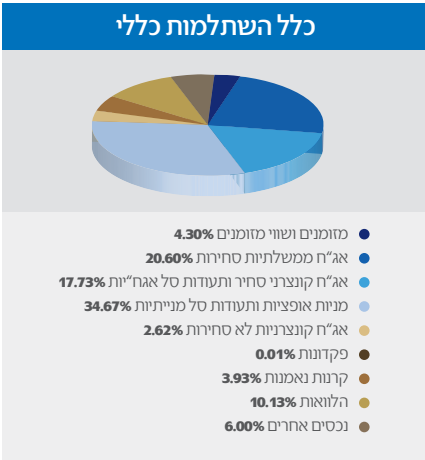
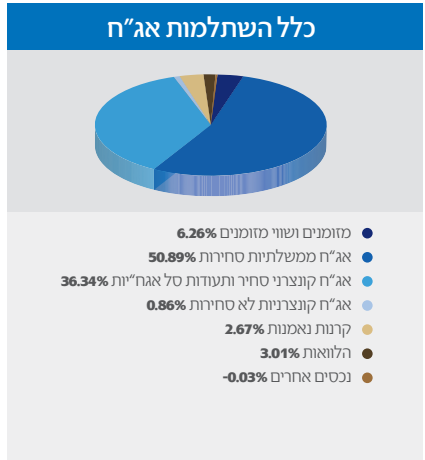
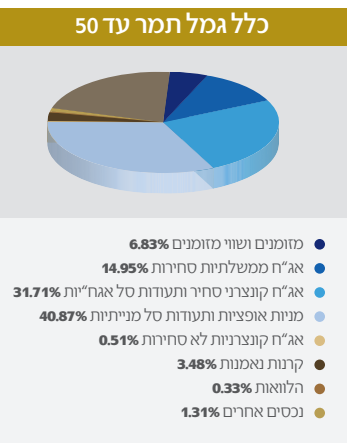
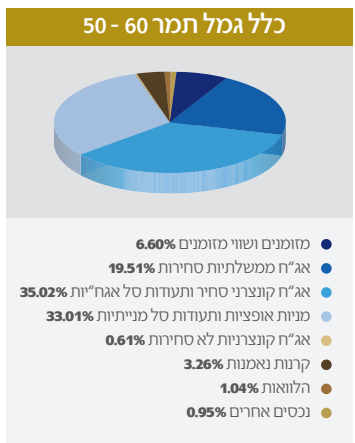
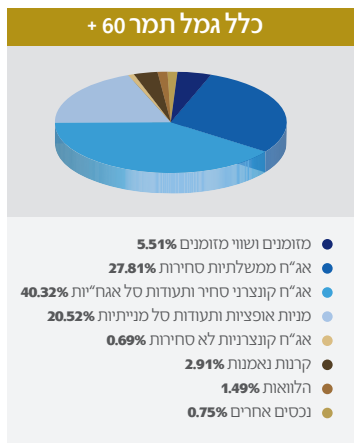
קופות גמל

מדד שארפ 5-7 שנים לפי גמל נט 31/01/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 28/2/2019	קופה	מס באוצר
0.97	3.87%	5.43%	17.20%	3.03%	11,296,072	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.83	3.86%	5.38%	17.03%	3.04%	3,902,535	בר ג	263
0.45	1.59%	1.79%	5.46%	1.57%	954,779	כלל תמר מדד	124
0.68	2.02%	1.82%	5.56%	1.30%	892,667	כלל תמר אג"ח	117
0.86	2.43%	1.31%	3.98%	0.84%	383,893	כלל תמר שקלים	592
-0.42	0.26%	0.16%	0.47%	0.19%	168,987	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.52	5.53%	9.79%	32.33%	3.04%	252,653	כלל תמר מניות	127
0.49	2.62%	4.03%	12.57%	1.40%	55,313	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



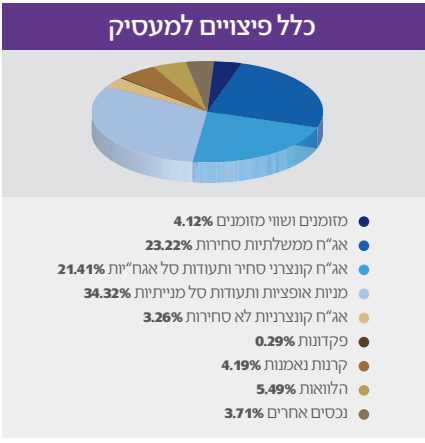
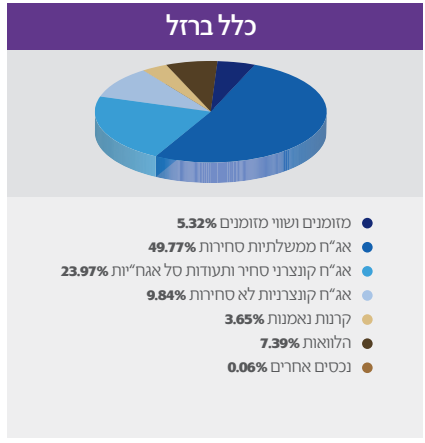
קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 28/2/2019	שנה אחרונה	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדד שארפ ל-5 שנים נט פנסיה נט 31/01/2019 **
9651	כלל תמר עד 50	723,677	2.66%	15.81%	5.01%		
9652	כלל תמר 50-60	810,863	2.37%	13.55%	4.33%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,283,913	2.13%	11.47%	3.68%		



קרנות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 28/2/2019	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדד שארפ ל-5 שנים נט פנסיה נט 31/01/2019
			שנה אחרונה	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
456	כלל השתלמות כללי	7,425,550	2.98%	16.01%	5.07%	3.70%	0.8
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	324,289	1.46%	5.26%	1.72%	1.55%	0.43
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	151,124	0.22%	0.51%	0.17%	0.28%	-0.33
1350	כלל השתלמות מניית	184,491	2.95%	30.43%	9.26%	4.65%	0.45
1534	מסלול הלכה	113,737	1.85%	12.66%	4.05%	2.77%	0.52
2115	כלל השתלמות אג"ח	142,035	1.29%	5.1%	1.7%	1.8%	0.63



קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 28/2/2019	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדד שארפ ל-5 שנים נט פנסיה נט 31/01/2019
			שנה אחרונה	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
241	כלל פיצויים למעסיק	1,200,806	2.63%	15.40%	4.89%	3.31%	0.7
239	דיסקונט לפיצויים	551,142	3.34%	16.65%	5.27%	3.53%	0.77
152	כלל ברזל	412,327	1.61%	5.96%	1.95%	2.04%	0.72
443	כלל מרכזית לפיצויים	88,545	2.56%	14.56%	4.64%	3.32%	0.71
219	אלמוג	34,287	2.42%	14.29%	4.55%	3.14%	0.67

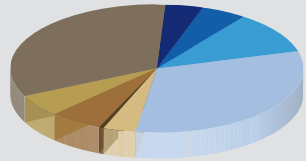


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | **נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול
 הנתונים מעודכנים לחודש פברואר 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא ו/או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון ע"פ דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח

קרנות פנסיה

מדד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נט 31/01/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 28/2/2019	קופה	
1.17	5.11%	6.69%	21.46%	4.60%	43,370,656	כלל פנסיה מסלול ספיר*	2002
0.73	3.72%	5.16%	16.28%	2.67%	1,157,722	כלל פנסיה כללית משלימה	2716
0.87	4.06%	5.61%	17.78%	3.23%	368,951	מסלול הלכה	2004

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושווי מזומנים 3.08%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 4.10%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.87%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.59%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.23%
- פקדונות 0.57%
- קרנות נאמנות 4.37%
- הלוואות 5.66%
- נכסים אחרים 32.54%

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מדד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נט 31/01/2019 **	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים **	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 28/2/2019	מסלול השקעה
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 4.13% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 17.51% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 24.82% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.61% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.65% ● פקדונות 0.33% ● קרנות נאמנות 3.98% ● הלוואות 0.55% ● נכסים אחרים 27.42% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 3.54% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 10.85% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.62% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.41% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.57% ● פקדונות 0.43% ● קרנות נאמנות 4.14% ● הלוואות 0.78% ● נכסים אחרים 26.67% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושווי מזומנים 5.41% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.37% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 13.03% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 41.83% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.50% ● פקדונות 0.54% ● קרנות נאמנות 4.06% ● הלוואות 0.71% ● נכסים אחרים 26.55% 			6.34%	20.25%	4.01%	6,130,177	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה
					5.36%	16.95%	3.76%	1,564,485	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60
					4.47%	14.01%	3.23%	898,176	פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה