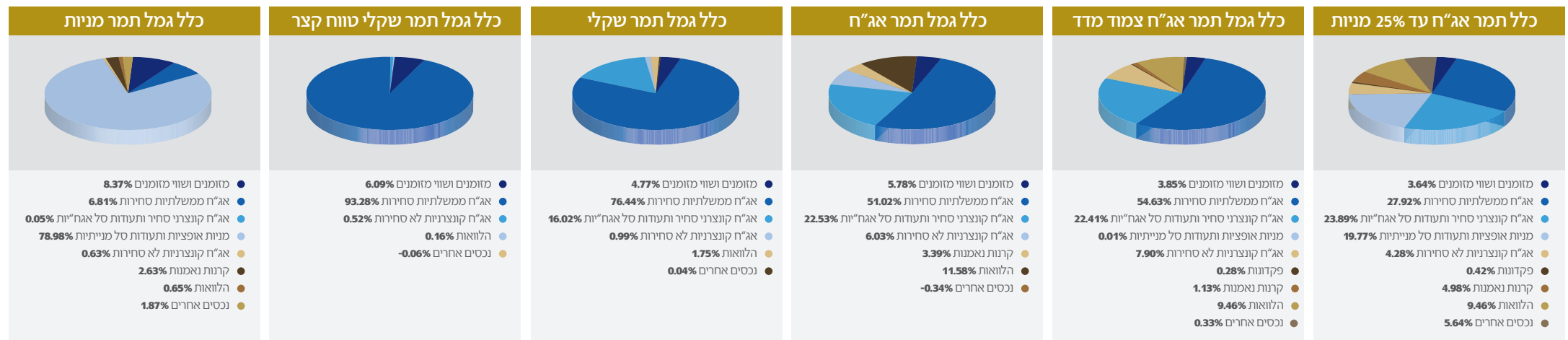


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש ינואר 2019

קופות גמל

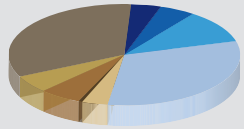
מדד שארפ 5-7 שנים לפי גמל נט 31/12/2018	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 01/2019	קופה	
0.64	4.00%	4.76%	14.99%	0.95%	11,215,803	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.51	4.00%	4.67%	14.68%	0.60%	3,858,480	בר ג	263
0.08	1.51%	1.73%	5.27%	-0.18%	956,707	כלל תמר מדד	124
0.28	2.03%	1.71%	5.23%	0.05%	898,176	כלל תמר אג"ח	117
0.41	2.52%	1.30%	3.96%	-0.04%	388,575	כלל תמר שקלים	592
-0.64	0.28%	0.15%	0.46%	0.16%	172,305	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.25	5.84%	8.09%	26.28%	-2.62%	246,766	כלל תמר מניות	127
0.17	2.74%	3.41%	10.57%	-1.30%	52,877	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



קרנות פנסיה

מדד שארפ ל-5 שנים נטו פנסיה נטו 31/12/2018	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
0.85	5.22%	5.91%	18.79%	2.20%	42,817,267	כלל פנסיה מסלול ספיר*
0.41	3.87%	4.43%	13.88%	-0.05%	1,157,722	כלל פנסיה כללית משלימה
0.56	4.17%	4.93%	15.53%	0.93%	368,951	מסלול הלכה

כלל פנסיה מסלול ספיר*

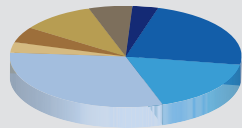


- מזומנים ושוי מזומנים 3.27%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 5.05%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.75%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.84%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.23%
- פקדונות 0.56%
- קרנות נאמנות 4.14%
- הלוואות 5.53%
- נכסים אחרים 32.63%

קרנות השתלמות

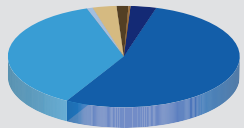
מדד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נטו 31/12/2018	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
0.47	3.82%	4.36%	13.67%	0.57%	7,276,587	כלל השתלמות כללי
0.06	1.48%	1.70%	5.17%	-0.24%	325,161	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד
-0.62	0.30%	0.16%	0.47%	0.18%	151,430	כלל השתלמות שקלי טווח קצר
0.19	5.05%	7.48%	24.15%	-2.53%	178,365	כלל השתלמות מניות
0.2	2.89%	3.40%	10.55%	-0.88%	110,641	מסלול הלכה
0.21	1.8%	1.6%	4.8%	0.15%	140,027	כלל השתלמות אג"ח

כלל השתלמות כללי



- מזומנים ושוי מזומנים 4.95%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 21.30%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 17.64%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.75%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.65%
- פקדונות 0.01%
- קרנות נאמנות 4.17%
- הלוואות 10.04%
- נכסים אחרים 5.49%

כלל השתלמות אג"ח

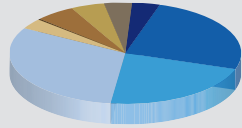


- מזומנים ושוי מזומנים 4.89%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 52.39%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 36.62%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.78%
- קרנות נאמנות 2.94%
- הלוואות 2.76%
- נכסים אחרים -0.38%

קופות פיצויים

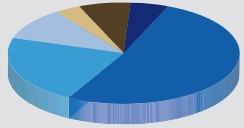
מדד שארפ ל-5 שנים לפי פנסיה נטו 31/12/2018	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	שנה אחרונה	קופה	מס באוצר
0.37	3.41%	4.17%	13.02%	0.07%	1,196,351	כלל פיצויים למעסיק
0.44	3.55%	4.43%	13.89%	0.37%	549,847	דיסקונט לפיצויים
0.32	2.06%	1.83%	5.60%	0.39%	413,204	כלל ברזל
0.37	3.41%	3.95%	12.32%	0.00%	88,449	כלל מרכזית לפיצויים
0.34	3.23%	3.88%	12.10%	-0.17%	34,167	אלמוג

כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 5.47%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 23.69%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 21.24%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.28%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.30%
- פקדונות 0.29%
- קרנות נאמנות 4.43%
- הלוואות 5.32%
- נכסים אחרים 2.98%

כלל ברזל



- מזומנים ושוי מזומנים 4.92%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 50.78%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 23.67%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 9.71%
- קרנות נאמנות 3.90%
- הלוואות 7.28%
- נכסים אחרים -0.26%

* מסלול השקעה נסגר לשיווק למצטרפים חדשים ב-1.16.11

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

קופות גמל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 01/2019	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 31/12/2018
9651	כלל תמר עד 50	691,849	-0.56%	13.07%	4.18%		
9652	כלל תמר 50-60	785,713	-0.34%	11.82%	3.79%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,251,875	-0.06%	9.98%	3.22%		

כלל גמל תמר + 60	כלל גמל תמר 50 - 60	כלל גמל תמר עד 50
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 4.65% אג"ח ממשלתיות סחירות 28.55% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 40.67% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.65% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.55% קרנות נאמנות 3.18% הלוואות 1.45% נכסים אחרים 0.30% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 6.51% אג"ח ממשלתיות סחירות 20.01% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 35.33% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.70% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.46% קרנות נאמנות 3.53% הלוואות 1.02% נכסים אחרים 0.44% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 7.04% אג"ח ממשלתיות סחירות 15.43% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 32.04% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.44% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.36% קרנות נאמנות 3.76% הלוואות 0.29% נכסים אחרים 0.65%

קרנות פנסיה

מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 01/2019	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 31/12/2018
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	5,901,140	1.17%	17.60%	5.55%		
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	1,520,825	1.42%	13.51%	4.31%		
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	871,482	1.44%	13.00%	4.16%		

פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 60 +
<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 6.13% אג"ח ממשלתיות סחירות 7.54% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.93% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 41.22% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.30% פקדונות 0.54% קרנות נאמנות 4.16% הלוואות 0.65% נכסים אחרים 26.53% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 4.07% אג"ח ממשלתיות סחירות 11.10% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.59% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.06% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.36% פקדונות 0.43% קרנות נאמנות 4.00% הלוואות 0.71% נכסים אחרים 26.67% 	<ul style="list-style-type: none"> מזומנים ושוי מזומנים 3.60% אג"ח ממשלתיות סחירות 17.97% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 24.88% מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.63% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.46% פקדונות 0.33% קרנות נאמנות 4.27% הלוואות 0.50% נכסים אחרים 27.35%

כלל פנסיה וגמל בע"מ מקבוצת כלל ביטוח | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא / או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם הנתונים מעודכנים לחודש ינואר 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 / או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח