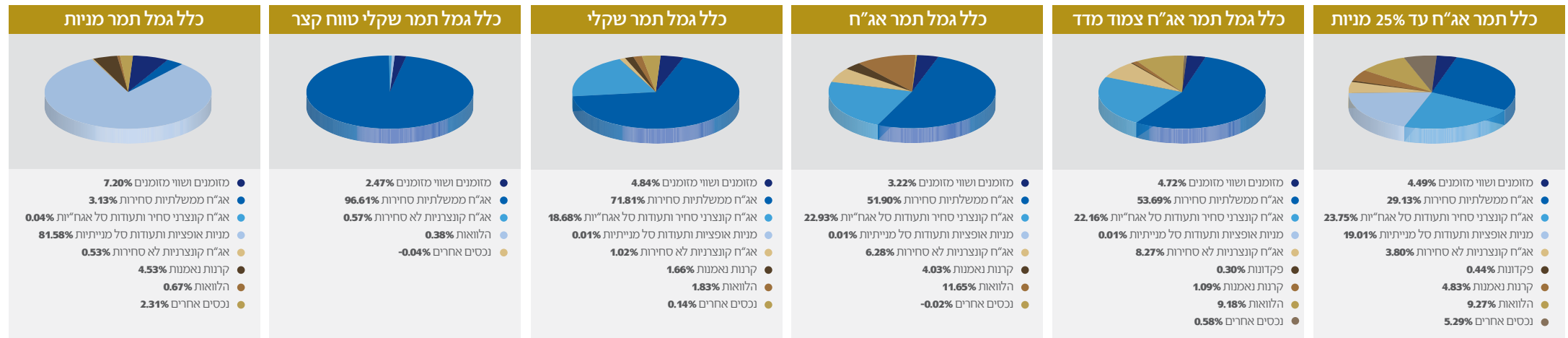


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש יוני 2019

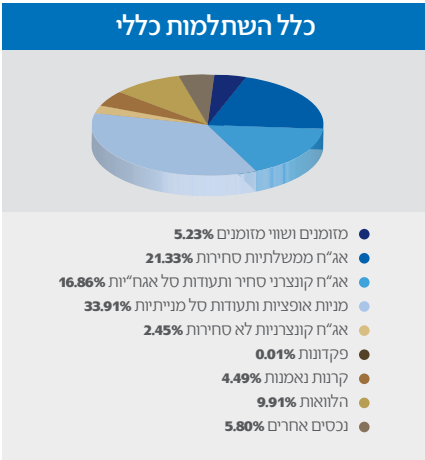
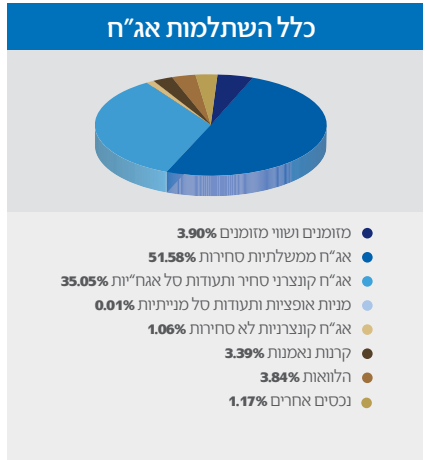
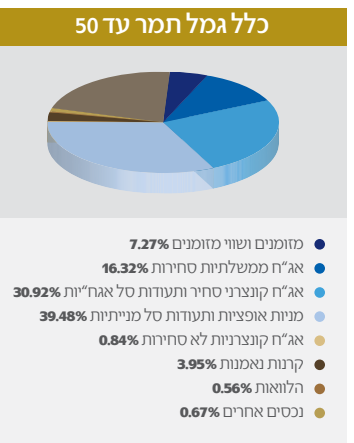
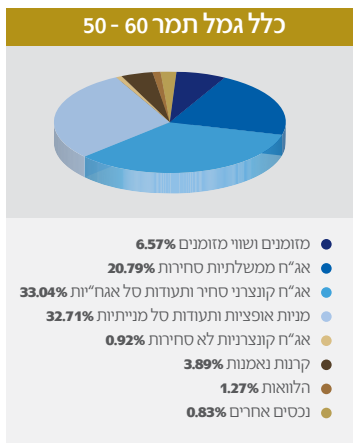
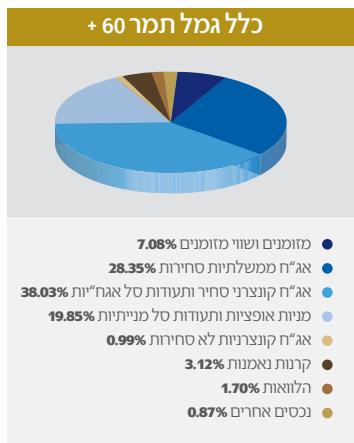
קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/5/2019	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/6/2019	קופה	
1.05	4.07%	5.84%	18.57%	5.28%	11,483,507	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.86	4.08%	5.89%	18.74%	5.72%	3,992,799	בר ג	263
0.67	1.76%	2.26%	6.94%	3.73%	934,144	כלל תמר מדד	124
0.86	2.15%	2.19%	6.73%	3.56%	876,543	כלל תמר אג"ח	117
0.97	2.35%	1.55%	4.72%	3.09%	373,990	כלל תמר שקלים	592
-0.44	0.24%	0.19%	0.56%	0.28%	158,281	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.51	6.13%	10.6%	35.3%	0.72%	273,024	כלל תמר מניות	127
0.5	2.84%	4.27%	13.36%	3.87%	61,198	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533



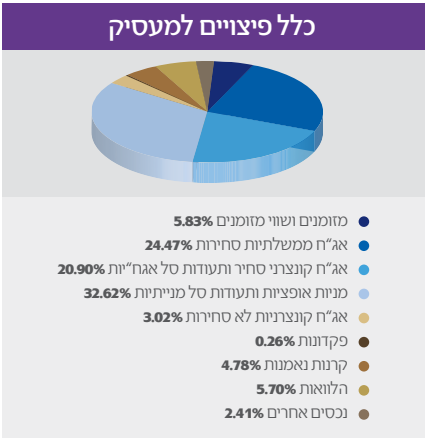
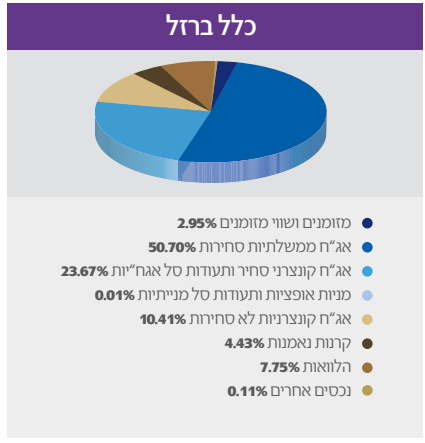
קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/6/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/5/2019
9651	כלל תמר עד 50	806,211	5.86%	18.26%	5.75%		
9652	כלל תמר 50-60	893,388	5.34%	15.58%	4.94%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,391,830	4.78%	12.86%	4.12%		



קרנות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/6/2019	פרטי קופה			
			תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים
456	כלל השתלמות כללי	7,840,081	3.97%	5.51%	17.47%	5.69%
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	322,102	1.66%	2.21%	6.78%	3.62%
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	143,151	0.26%	0.21%	0.63%	0.34%
1350	כלל השתלמות מניות	211,511	5.35%	10.12%	33.53%	7.55%
1534	מסלול הלכה	122,418	3.00%	4.33%	13.57%	4.17%
2115	כלל השתלמות אג"ח	144,978	1.97%	1.99%	6.08%	3.48%



קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/6/2019	פרטי קופה			
			תשואה ממוצעת 5 שנים אחרונות	תשואה ממוצעת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים
241	כלל פיצויים למעסיק	1,190,068	3.55%	5.42%	17.16%	5.21%
239	דיסקונט לפיצויים	543,154	3.83%	5.82%	18.49%	5.92%
152	כלל ברזל	391,654	2.15%	2.33%	7.15%	3.66%
443	כלל מרכזית לפיצויים	87,412	3.68%	5.24%	16.57%	5.60%
219	אלמוג	29,416	3.58%	5.24%	16.55%	5.81%

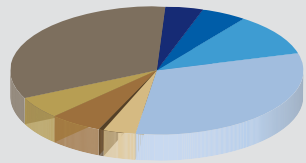


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול
 הנתונים מעודכנים לחודש יוני 2019 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות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

קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/6/2019	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 30/5/2019
		12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות						
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*	44,717,172	6.70%	23.07%	7.17%	5.33%	1.18				
2716	כלל פנסיה כללית משלימה	1,239,591	5.41%	17.82%	5.62%	3.96%	0.76				
2004	מסלול הלכה	400,337	4.84%	18.47%	5.81%	4.28%	0.85				

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 4.95%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.84%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.24%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 34.76%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.03%
- פקדונות 0.54%
- קרנות נאמנות 4.39%
- הלוואות 5.57%
- נכסים אחרים 32.68%

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מסלול השקעה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 30/6/2019	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 30/5/2019 **
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 3.94% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 18.34% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 23.75% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.31% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.05% ● פקדונות 0.30% ● קרנות נאמנות 3.70% ● הלוואות 0.73% ● נכסים אחרים 27.87% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 3.88% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 11.20% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 18.34% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.16% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.97% ● פקדונות 0.39% ● קרנות נאמנות 4.08% ● הלוואות 0.94% ● נכסים אחרים 27.04% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 6.08% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.73% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 12.30% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.68% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.91% ● פקדונות 0.49% ● קרנות נאמנות 4.36% ● הלוואות 0.86% ● נכסים אחרים 26.59% 	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	7,008,261	6.50%	21.81%	6.80%		
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	1,784,834	6.22%	19.01%	5.97%		
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,008,113	5.38%	15.75%	5.00%		