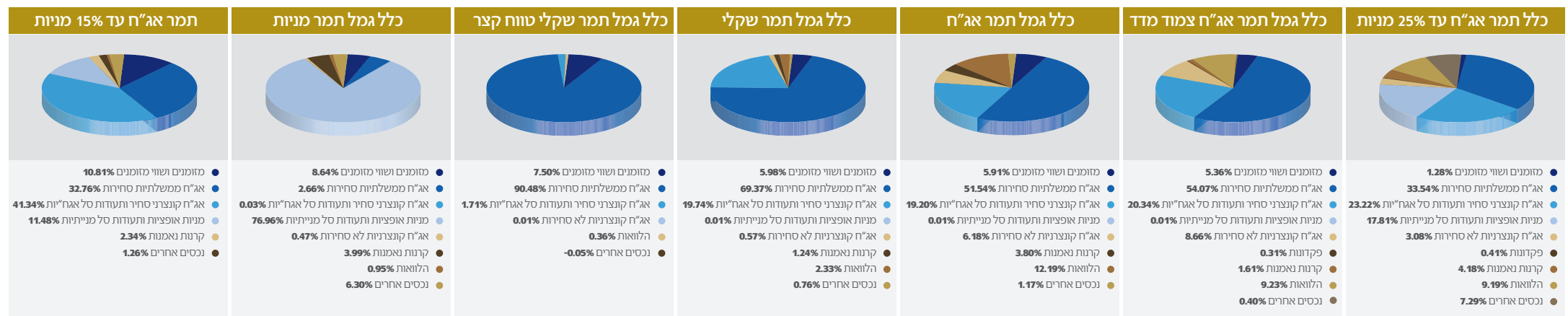


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש פברואר 2020

קופות גמל

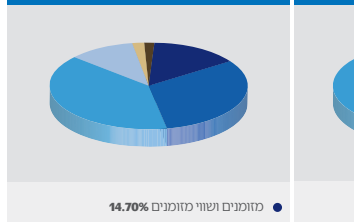
מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נטו 30/01/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 28/02/2020	קופה	
1.49	3.82%	5.70%	18.11%	6.31%	11,640,361	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
1.3	3.72%	5.68%	18.04%	6.15%	4,014,779	בר ג	263
1.1	1.83%	3.79%	11.79%	6.16%	869,378	כלל תמר מדד	124
1.36	2.14%	3.82%	11.90%	6.40%	855,161	כלל תמר אג"ח	117
1.42	2.40%	3.65%	11.37%	7.05%	363,128	כלל תמר שקלים	592
-0.44	0.18%	0.23%	0.70%	0.31%	146,930	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.9	5.36%	7.40%	23.89%	6.46%	313,966	כלל תמר מניות	127
0.87	2.22%	4.02%	12.56%	4.81%	67,937	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533
**	**	**	**	**	28,828	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

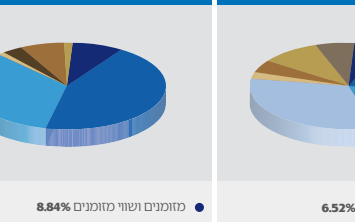
מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪	12 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת תשואה 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים**	מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט *30/01/2020
9651	כלל תמר עד 50	948,787	6.25%	17.55%	5.54%		
9652	כלל תמר 50-60	1,071,989	6.04%	15.85%	5.03%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,551,844	6.11%	14.68%	4.67%		

כלל גמל תמר עד 60



- מזומנים ושוי מזומנים 7.64%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 27.39%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 32.17%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.84%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.59%
- קרנות נאמנות 3.68%
- הלוואות 2.55%
- נכסים אחרים 5.14%

כלל גמל תמר 60 - 50



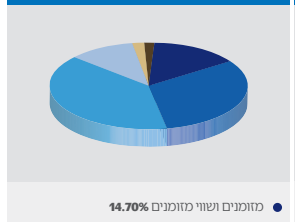
- מזומנים ושוי מזומנים 6.68%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 19.28%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 27.71%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.76%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.44%
- קרנות נאמנות 4.32%
- הלוואות 2.67%
- נכסים אחרים 6.13%

כלל גמל תמר עד 50



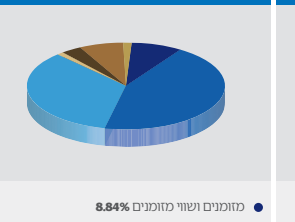
- מזומנים ושוי מזומנים 6.13%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 14.55%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 26.61%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 39.09%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.42%
- קרנות נאמנות 4.39%
- הלוואות 1.36%
- נכסים אחרים 6.46%

השתלמות אג"ח עד 15% מניות



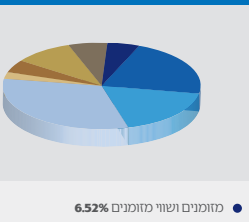
- מזומנים ושוי מזומנים 14.70%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 31.55%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 39.36%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 10.95%
- קרנות נאמנות 2.04%
- נכסים אחרים 1.40%

כלל השתלמות אג"ח



- מזומנים ושוי מזומנים 8.84%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 47.86%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 29.75%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.42%
- קרנות נאמנות 3.50%
- הלוואות 7.20%
- נכסים אחרים 1.42%

כלל השתלמות כללי

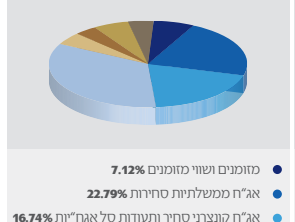


- מזומנים ושוי מזומנים 6.52%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 20.71%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 14.47%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.71%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.17%
- פקדונות 0.01%
- קרנות נאמנות 3.93%
- הלוואות 10.32%
- נכסים אחרים 9.16%

קרנות השתלמות

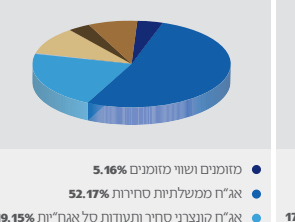
מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪	פרטי קופה			
			12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות
456	כלל השתלמות כללי	8,542,942	6.03%	17.14%	5.42%	3.50%
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	303,335	6.24%	11.77%	3.78%	1.77%
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	140,600	0.38%	0.79%	0.26%	0.20%
1350	כלל השתלמות מניות	251,928	6.16%	22.99%	7.14%	4.74%
1534	מסלול הלכה	137,971	4.93%	12.94%	4.14%	2.34%
2115	כלל השתלמות אג"ח	158,883	6.05%	10.75%	3.46%	1.93%
12599	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	29,288	***	***	***	***

דיסקונט לפיצויים



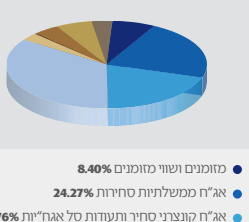
- מזומנים ושוי מזומנים 7.12%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 22.79%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 16.74%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.73%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.20%
- פקדונות 0.13%
- קרנות נאמנות 4.72%
- הלוואות 6.48%
- נכסים אחרים 6.09%

כלל ברזל



- מזומנים ושוי מזומנים 5.16%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 52.17%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.15%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 10.53%
- קרנות נאמנות 4.04%
- הלוואות 8.02%
- נכסים אחרים 0.93%

כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 8.40%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 24.27%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 17.76%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.45%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.52%
- פקדונות 0.20%
- קרנות נאמנות 4.00%
- הלוואות 6.04%
- נכסים אחרים 5.35%

קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪	פרטי קופה			
			12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות
241	כלל פיצויים למעסיק	78,655	5.85%	16.32%	5.17%	3.29%
239	דיסקונט לפיצויים	1,138,658	6.15%	17.69%	5.58%	3.63%
152	כלל ברזל	357,452	6.09%	12.15%	3.90%	2.13%
443	כלל מרכזית לפיצויים	216,099	6.06%	16.36%	5.18%	3.29%
219	אלמוג	506,961	6.62%	16.51%	5.23%	3.32%

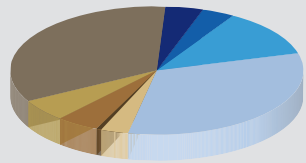


*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | *** הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום
 הנתונים מעודכנים לחודש פברואר 2020 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע 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 ₪ 28/02/2020	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 30/01/2020
		12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות						
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*			19.64%	4.51%	45,399,347	5.56%	4.51%	4.51%	1.49	
2716	כלל פנסיה כללית משלימה			17.11%	3.24%	1,309,613	6.07%	5.41%	3.24%	1.13	
2004	מסלול הלכה			14.72%	3.27%	439,643	3.94%	4.68%	3.27%	1.11	

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 4.18%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 3.67%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 8.94%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 33.62%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.78%
- פקדונות 0.53%
- קרנות נאמנות 3.89%
- הלוואות 5.66%
- נכסים אחרים 36.74%

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 ₪ 28/02/2020	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 30/01/2020 **
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 5.82% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 16.60% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.53% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 20.11% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.72% ● פקדונות 0.25% ● קרנות נאמנות 3.38% ● הלוואות 1.31% ● נכסים אחרים 31.28% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 4.85% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 9.70% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 13.39% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.01% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.61% ● פקדונות 0.31% ● קרנות נאמנות 4.33% ● הלוואות 1.46% ● נכסים אחרים 32.34% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 4.57% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.33% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 8.85% ● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 39.36% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.53% ● פקדונות 0.39% ● קרנות נאמנות 4.25% ● הלוואות 1.38% ● נכסים אחרים 32.34% 	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	8,749,811	5.68%	18.54%	5.83%		
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	2,188,569	5.56%	17.07%	5.40%		
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,218,440	5.76%	15.83%	5.02%		