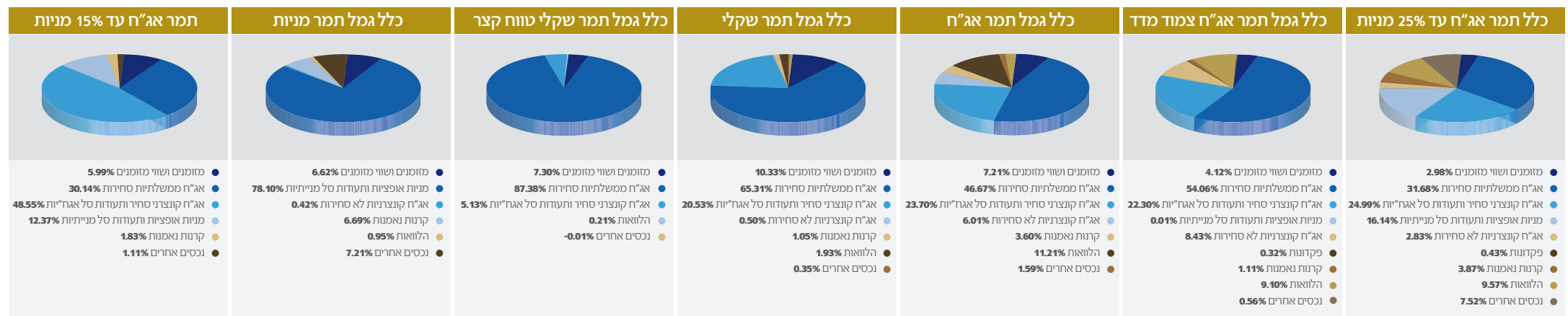


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש מאי 2020

## קופות גמל

ממד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נטו 30/04/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	5 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/05/2020	קופה	מס באוצר
0.4	2.67%	3.55%	11.03%	1.25%	11,055,106	כלל תמר אג"ח עד 25% מניות	253
0.29	2.42%	3.40%	10.57%	0.85%	3,853,690	בר ג	263
0.33	1.49%	2.63%	8.11%	2.77%	833,876	כלל תמר מדד	124
0.46	1.94%	2.84%	8.77%	3.54%	842,225	כלל תמר אג"ח	117
0.82	2.41%	3.13%	9.69%	5.48%	387,866	כלל תמר שקלים	592
0.01	0.21%	0.27%	0.81%	0.43%	243,371	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.13	2.18%	2.57%	7.90%	2.52%	307,998	כלל תמר מניות	127
0.15	1.29%	2.21%	6.78%	0.78%	64,026	כלל תמר הלכתי " הוד"	1533
**	**	**	**	1.84%	44,469	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/05/2020	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 30/04/2020
9651	כלל תמר עד 50	914,444	-0.20%	8.76%	2.84%		
9652	כלל תמר 50-60	1,061,885	0.63%	8.58%	2.78%		
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,560,432	1.60%	8.87%	2.87%		

### כלל גמל תמר +60

- מזומנים ושוי מזומנים 6.14%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 24.14%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 35.88%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 19.37%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.75%
- קרנות נאמנות 3.58%
- הלוואות 2.95%
- נכסים אחרים 6.19%

### כלל גמל תמר 50 - 60

- מזומנים ושוי מזומנים 4.57%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 16.12%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 31.19%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.22%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.69%
- קרנות נאמנות 4.56%
- הלוואות 3.30%
- נכסים אחרים 7.35%

### כלל גמל תמר עד 50

- מזומנים ושוי מזומנים 4.30%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 12.36%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 29.11%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 37.95%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.74%
- קרנות נאמנות 4.67%
- הלוואות 1.83%
- נכסים אחרים 8.05%

### השתלמות אג"ח עד 15% מניות

- מזומנים ושוי מזומנים 6.35%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 30.54%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 48.16%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 12.25%
- קרנות נאמנות 1.54%
- נכסים אחרים 1.15%

### כלל השתלמות אג"ח

- מזומנים ושוי מזומנים 6.01%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 48.98%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 32.57%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.44%
- קרנות נאמנות 3.12%
- הלוואות 6.50%
- נכסים אחרים 1.38%

### כלל השתלמות כללי

- מזומנים ושוי מזומנים 4.64%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 17.11%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 17.24%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.32%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.21%
- פקדונות 0.01%
- קרנות נאמנות 5.60%
- הלוואות 10.43%
- נכסים אחרים 10.44%

### קרנות השתלמות

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/05/2020	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/04/2020
			12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
456	כלל השתלמות כללי	8,227,361	0.92%	10.08%	3.25%	2.29%	0.28
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	294,925	3.02%	8.08%	2.62%	1.49%	0.37
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	211,931	0.49%	0.92%	0.30%	0.23%	0.14
1350	כלל השתלמות מניות	250,556	-4.86%	6.60%	2.15%	1.50%	0.09
1534	מסלול הלכה	139,228	0.45%	6.76%	2.21%	1.26%	0.15
2115	כלל השתלמות אג"ח	169,531	3.48%	7.98%	2.59%	1.81%	0.49
12599	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	52,643	2.52%	***	***	***	***

### דיסקונט לפיצויים

- מזומנים ושוי מזומנים 8.39%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 18.89%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 19.92%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 31.15%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 3.46%
- פקדונות 0.13%
- קרנות נאמנות 5.29%
- הלוואות 6.64%
- נכסים אחרים 6.13%

### כלל ברזל

- מזומנים ושוי מזומנים 3.77%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 48.70%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 25.26%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 10.43%
- קרנות נאמנות 3.24%
- הלוואות 7.91%
- נכסים אחרים 0.69%

### כלל פיצויים למעסיק

- מזומנים ושוי מזומנים 7.84%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 20.47%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 20.03%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.77%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.46%
- פקדונות 0.23%
- קרנות נאמנות 4.70%
- הלוואות 7.42%
- נכסים אחרים 6.08%

### קופות פיצויים

מס באוצר	קופה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 31/05/2020	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		מדת שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 30/04/2020
			12 חודשים אחרונים	3 שנים אחרונות	3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
241	כלל פיצויים למעסיק	902,752	0.41%	8.75%	2.83%	2.03%	0.25
239	דיסקונט לפיצויים	484,531	0.46%	9.86%	3.18%	2.38%	0.28
152	כלל ברזל	344,469	3.53%	9.26%	3.00%	1.99%	0.49
443	כלל מרכזית לפיצויים	74,254	0.62%	9.11%	2.95%	2.11%	0.24
219	אלמוג	17,855	0.41%	8.54%	2.77%	2.01%	0.22

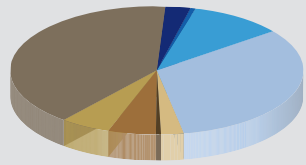


\*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | נתון לא קיים מאחר שטרם חלפו 60 חודשים ממועד הקמת המסלול | \*\*\* הנתונים יפורסמו בהתאם לכללי הפרסום  
 הנתונים מעודכנים לחודש מאי 2020 פרט למדד שארפ | התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין 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 ₪ 31/05/2020	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי פנסיה נט 30/04/2020
		קופה	12 חודשים	תשואה מצטברת 36 חודשים	תשואה ממוצעת 36 חודשים			3 שנים אחרונות	5 שנים אחרונות	
2002	כלל פנסיה מסלול ספיר*	43,745,918	0.81%	12.98%	4.15%	3.34%	0.44			
2716	כלל פנסיה כללית משלימה	1,267,179	1.01%	10.17%	3.28%	2.14%	0.24			
2004	מסלול הלכה	443,821	0.28%	9.37%	3.03%	2.29%	0.29			

## כלל פנסיה מסלול ספיר\*



- מזומנים ושוי מזומנים 2.46%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.68%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 10.45%
- מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 32.37%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.67%
- פקדונות 0.52%
- קרנות נאמנות 5.82%
- הלוואות 5.66%
- נכסים אחרים 39.37%

## 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 ₪ 31/05/2020	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 30/04/2020 **
<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 7.76%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 13.68%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 20.67%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 18.58%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.76%</li> <li>● פקדונות 0.22%</li> <li>● קרנות נאמנות 3.15%</li> <li>● הלוואות 1.47%</li> <li>● נכסים אחרים 32.71%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 5.53%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 7.95%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 13.09%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.87%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.73%</li> <li>● פקדונות 0.29%</li> <li>● קרנות נאמנות 4.29%</li> <li>● הלוואות 1.67%</li> <li>● נכסים אחרים 34.58%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 5.60%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 4.35%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אגח"יות 9.51%</li> <li>● מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות 37.28%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.70%</li> <li>● פקדונות 0.36%</li> <li>● קרנות נאמנות 4.68%</li> <li>● הלוואות 1.63%</li> <li>● נכסים אחרים 34.89%</li> </ul>	פנסיה מקיפה בני 50 ומטה	8,985,554	0.73%	11.52%	3.70%		
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	2,284,889	0.99%	11.01%	3.54%		
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	1,316,762	1.94%	10.86%	3.50%		