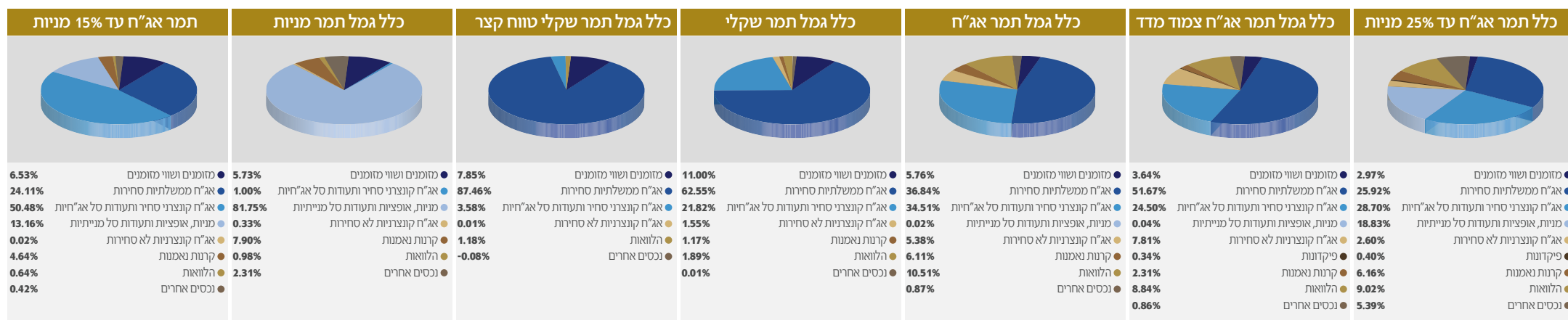
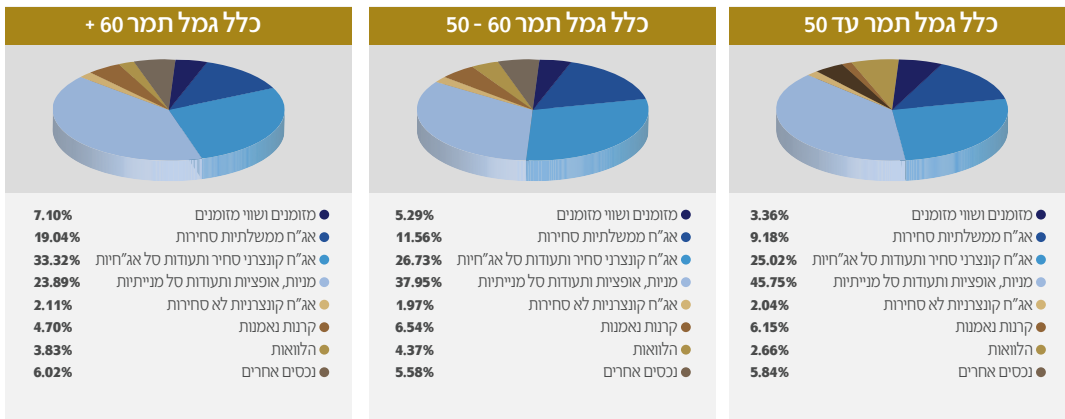


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש ינואר 2021

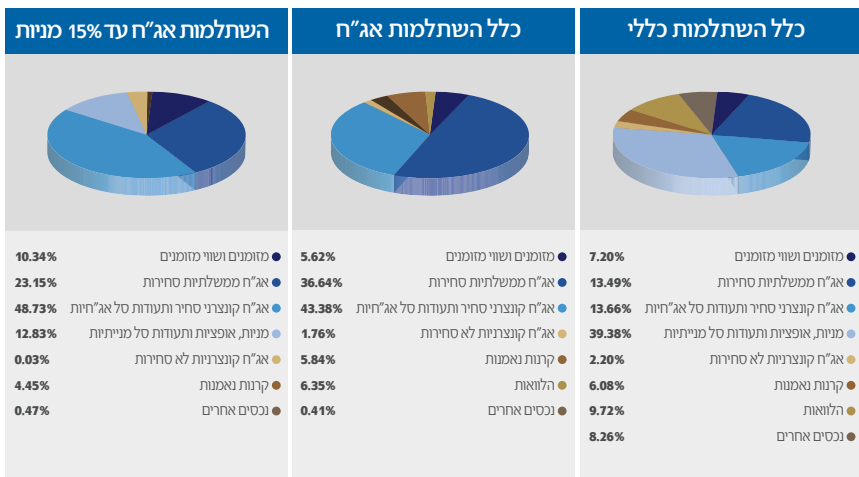
## קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים לפי גמל נטו 12/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 1/2021	קופה	מס באוצר
0.84	5.21%	4.22%	13.19%	3.31%	11,148,611	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.82	6.08%	5.63%	17.84%	6.72%	4,132,115	ברג	263
0.61	2.49%	2.36%	7.24%	0.87%	757,465	כלל תמר מדד	124
0.74	2.62%	2.67%	8.22%	1.53%	787,525	כלל תמר אג"ח	117
0.89	2.32%	2.55%	7.83%	1.17%	369,959	כלל תמר שקלים	592
0.23	0.23%	0.29%	0.86%	0.36%	188,474	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.69	10.17%	7.77%	25.19%	10.65%	388,253	כלל תמר מניות	127
0.58	4.34%	3.35%	10.38%	3.35%	72,818	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
				3.40%	84,628	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541

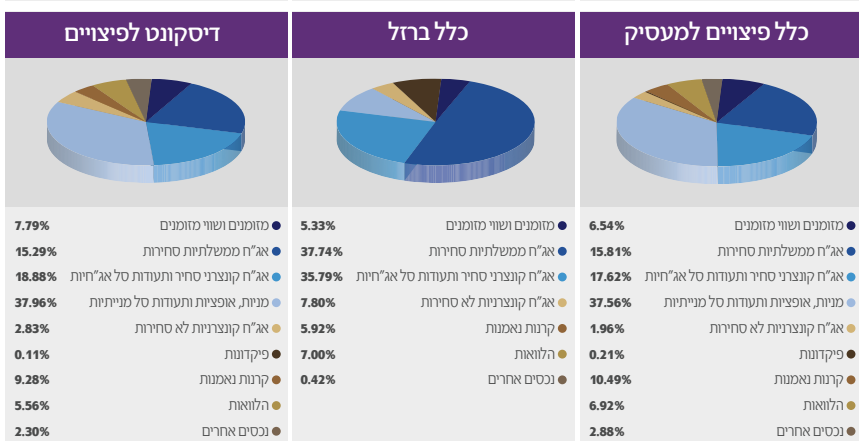




תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪	קופה	מס באוצר
6.11%	5.77%	18.33%	7.27%	1,094,335	כלל תמר עד 50	9651
5.54%	5.28%	16.71%	6.62%	1,253,178	כלל תמר 50-60	9652
4.54%	4.30%	13.46%	4.68%	1,689,281	כלל תמר 60 ומעלה	9653



מדת שארפ ל-5 שנים 12/20	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 1/2021	קרן	מס באוצר
0.83	5.92%	5.67%	17.98%	6.99%	9,310,815	כלל השתלמות כללי	456
0.64	2.45%	2.30%	7.07%	0.76%	277,897	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
0.33	0.25%	0.33%	0.99%	0.36%	184,241	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.65	9.61%	7.49%	24.21%	9.99%	339,046	כלל השתלמות מניית	1350
0.55	4.25%	3.36%	10.43%	2.74%	160,414	כלל השתלמות הלכה	1534
0.78	2.47%	2.59%	7.97%	1.48%	171,115	כלל השתלמות אג"ח	2115
				4.14%	100,247	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	12599

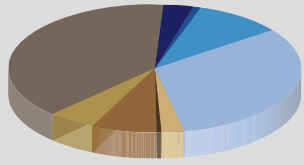


מדת שארפ ל-5 שנים גמל נטו 12/20	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 12/2021	קרן	מס באוצר
0.75	5.52%	5.02%	15.83%	5.75%	895,615	כלל פיצויים למעסיק	241
0.79	5.86%	5.43%	17.18%	5.95%	606,788	קופה כללית לפיצויים	239
0.76	2.65%	2.71%	8.36%	1.65%	346,215	כלל ברזל	152

## קרנות פנסיה

מדד שארפ 12/2020	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	3 שנים מצטברת	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 1/2021	מס באוצר קופה
0.97	7.00%	6.47%	20.70%	8.08%	49,272,342	כלל פנסיה מסלול ספיר
0.77	5.96%	5.43%	17.20%	6.94%	1,433,299	כלל פנסיה כללית משלימה
0.72	5.36%	4.28%	13.39%	4.45%	5,15,658	מסלול הלכה

## כלל פנסיה מסלול ספיר\*



- 2.38% מזומנים ושווי מזומנים
- 0.59% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 8.46% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות
- 38.62% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 2.40% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.47% פיקדונות
- 5.69% קרנות נאמנות
- 4.74% הלוואות
- 36.66% נכסים אחרים

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	ממוצעת חמש שנים	ממוצעת שלוש שנים	מצטברת שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪	מסלול השקעה
<ul style="list-style-type: none"> <li>7.00% מזומנים ושווי מזומנים</li> <li>10.22% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>18.27% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>23.15% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.87% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.19% פיקדונות</li> <li>4.07% קרנות נאמנות</li> <li>1.80% הלוואות</li> <li>33.44% נכסים אחרים</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2.70% מזומנים ושווי מזומנים</li> <li>7.40% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>10.68% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>37.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.72% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.22% פיקדונות</li> <li>5.41% קרנות נאמנות</li> <li>1.88% הלוואות</li> <li>32.99% נכסים אחרים</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>3.09% מזומנים ושווי מזומנים</li> <li>2.46% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>7.55% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>44.01% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.71% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.27% פיקדונות</li> <li>5.75% קרנות נאמנות</li> <li>1.83% הלוואות</li> <li>33.34% נכסים אחרים</li> </ul>	7.10%	6.63%	21.22%	8.89%	12,179,768	פנסיה מקיפה - עד 50
			5.93%	6.03%	19.19%	7.69%	3,096,401	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60
			5.15%	4.90%	15.42%	5.39%	1,633,533	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה