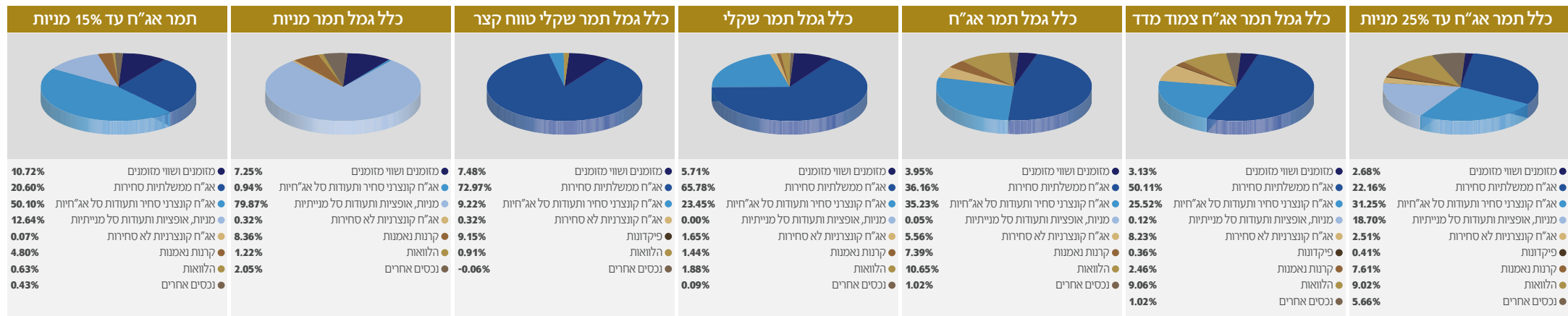
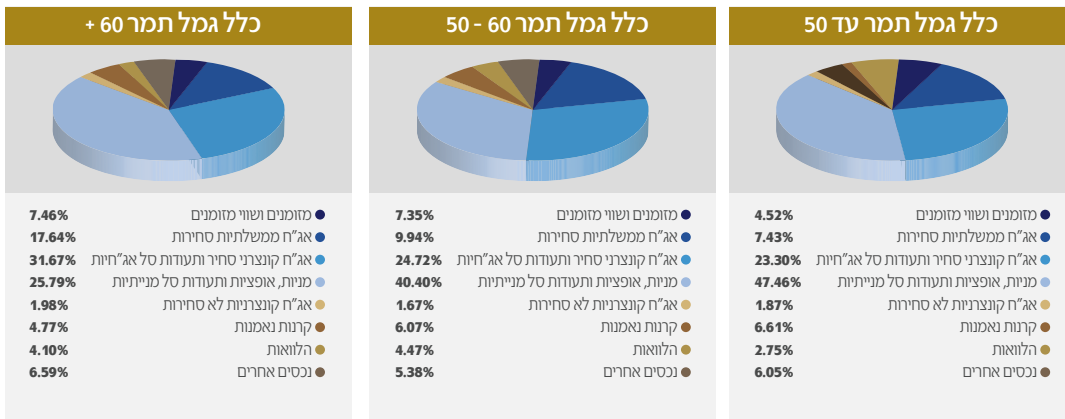


כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים* נכון לחודש אפריל 2021

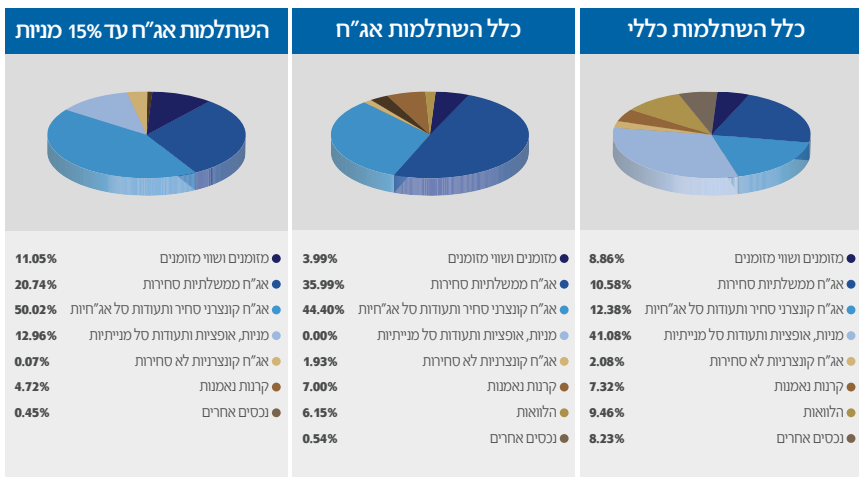
קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל-5 שנים לפי גמל נט 3/2021	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		מס באוצר
	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 4/2021	קופה	
0.99	5.47%	5.21%	16.44%	11.85%	11,169,485	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
1.02	6.89%	7.72%	25.00%	20.66%	4,314,497	ברג	263
0.68	2.32%	2.77%	8.55%	4.25%	725,488	כלל תמר מדד	124
0.75	2.51%	2.90%	8.95%	3.82%	769,316	כלל תמר אג"ח	117
0.66	2.01%	2.38%	7.30%	-0.04%	352,791	כלל תמר שקלים	592
0.28	0.23%	0.28%	0.83%	0.18%	175,007	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.83	11.52%	12.20%	41.24%	44.27%	444,706	כלל תמר מניות	127
0.7	4.64%	4.85%	15.26%	13.39%	77,344	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
				9.14%	108,975	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541

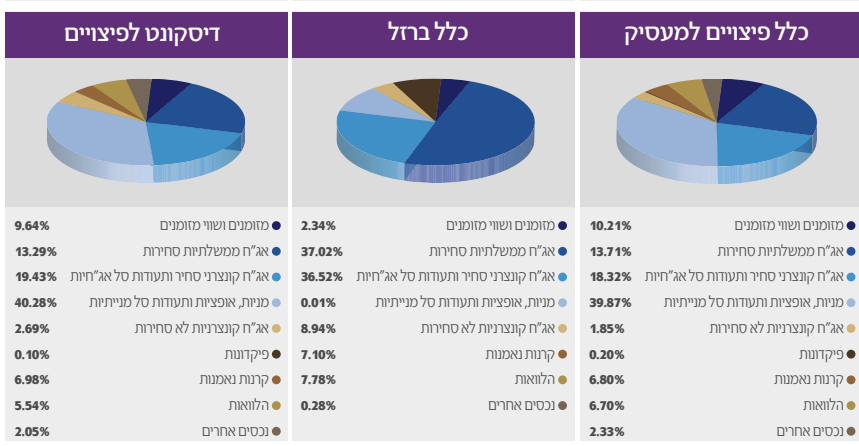




פרטי קופה	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		סך נכסי קופה באלפי ₪	מס באוצר
	שנה אחרונה	שלוש שנים	שלוש שנים	חמש שנים		
כלל תמר עד 50	24.24%	26.96%	8.28%	7.08%	1,234,483	9651
כלל תמר 50-60	20.43%	23.67%	7.34%	6.21%	1,555,436	9652
כלל תמר 60 ומעלה	14.19%	18.44%	5.80%	5.03%	1,860,830	9653



פרטי קופה	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		סך נכסי קופה באלפי ש"ח 4/2021	מס באוצר
	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים		
כלל השתלמות כללי	25.11%	20.85%	7.75%	6.75%	10,150,634	456
כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	8.23%	3.70%	2.67%	2.26%	271,536	1348
כלל השתלמות שקלי טווח קצר	0.93%	0.21%	0.31%	0.25%	170,751	1351
כלל השתלמות מניות	40.12%	44.36%	11.90%	11.05%	398,457	1350
כלל השתלמות הלכה	15.24%	13.32%	4.84%	4.59%	168,880	1534
כלל השתלמות אג"ח	8.59%	3.42%	2.79%	2.35%	168,940	2115
כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	8.95%				136,246	12599

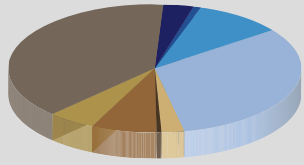


פרטי קופה	תשואה מצטברת		תשואה ממוצעת		סך נכסי קופה באלפי ש"ח 4/2021	מס באוצר
	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 12 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים		
כלל פיצויים למעסיק	21.47%	18.14%	6.70%	6.14%	919,188	241
קופה כללית לפיצויים	23.32%	19.28%	7.24%	6.51%	615,581	239
כלל ברזל	8.95%	3.70%	2.90%	2.53%	305,632	152

קרנות פנסיה

מדד שארפ 3/2021	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	3 שנים מצטברת	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 4/2021	מס באוצר קופה
1.20	7.97%	8.50%	27.72%	21.59%	51,520,205	170 כלל פנסיה מסלול ספיר
0.94	6.68%	7.34%	23.66%	19.95%	1,501,407	2004 כלל פנסיה כללית משלימה
0.87	5.78%	5.57%	17.67%	14.44%	537,145	667 מסלול הלכה

כלל פנסיה מסלול ספיר*



- מזומנים ושוי מזומנים 1.24%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.28%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 6.58%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.63%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.25%
- פיקדונות 0.46%
- קרנות נאמנות 6.85%
- הלוואות 4.50%
- נכסים אחרים 37.21%

קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מסלול השקעה	שנה אחרונה	ממוצעת שלוש שנים	ממוצעת חמש שנים	שארפ חמש שנים 3/21
<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 6.34% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 6.78% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 18.58% ● מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 25.10% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.82% ● פיקדונות 0.17% ● קרנות נאמנות 5.37% ● הלוואות 1.83% ● נכסים אחרים 34.01% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 2.06% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 4.54% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 10.85% ● מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 39.54% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.62% ● פיקדונות 0.20% ● קרנות נאמנות 5.33% ● הלוואות 1.84% ● נכסים אחרים 34.02% 	<ul style="list-style-type: none"> ● מזומנים ושוי מזומנים 2.45% ● אג"ח ממשלתיות סחירות 1.68% ● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 6.58% ● מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 45.41% ● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.62% ● פיקדונות 0.25% ● קרנות נאמנות 5.86% ● הלוואות 1.81% ● נכסים אחרים 34.34% 	פנסיה מקיפה עד 50	24.00%	8.92%	8.03%	1.06
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	20.34%	7.92%	7.04%	1.09
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	13.99%	6.27%	5.69%	1.19

*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה | כלל פנסיה וגמל בע"מ מקבוצת כלל ביטוח.