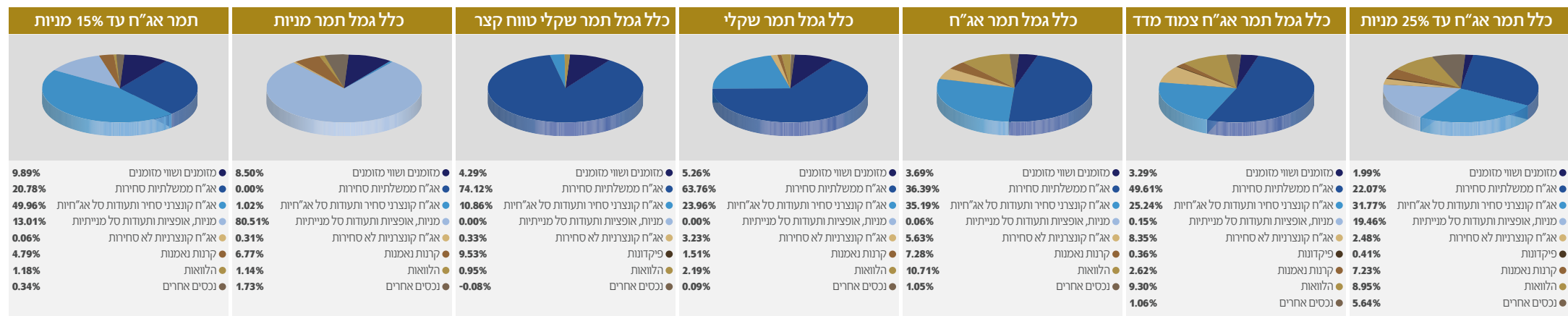


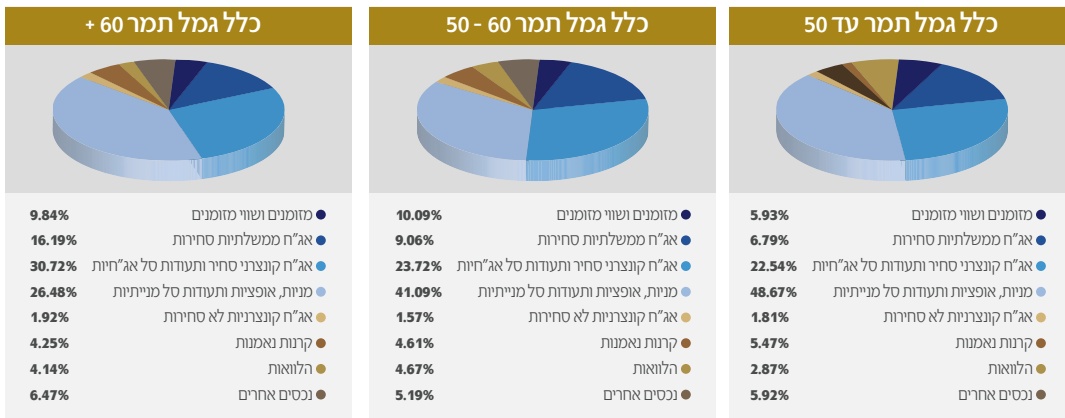
# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש מאי 2021

## קופות גמל

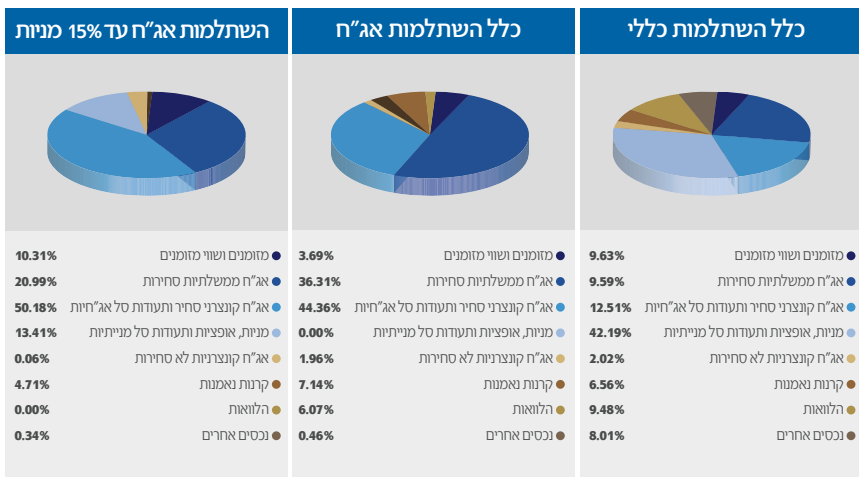
מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים לפי גמל נט 4/2021	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 5/2021	קופה	מס באוצר
1.03	5.69%	5.68%	18.02%	12.16%	11,282,799	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
1.08	7.15%	8.18%	26.59%	21.07%	4,392,053	ברג	263
0.68	2.59%	3.11%	9.61%	3.86%	721,748	כלל תמר מדד	124
0.76	2.65%	3.21%	9.93%	3.37%	766,238	כלל תמר אג"ח	117
0.64	1.98%	2.29%	7.03%	-0.47%	345,965	כלל תמר שקלים	592
0.33	0.22%	0.28%	0.83%	0.14%	168,023	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.89	11.91%	12.56%	42.63%	44.37%	474,571	כלל תמר מניות	127
0.74	4.82%	5.21%	16.45%	13.17%	79,493	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
				9.17%	117,098	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541



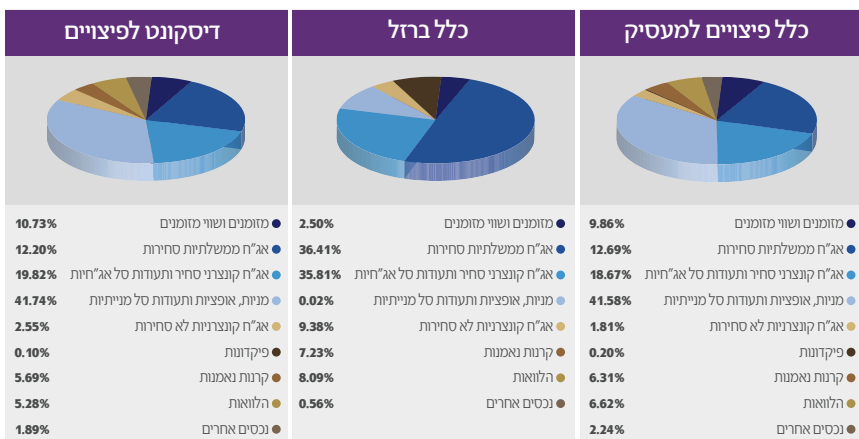
\*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה  
 התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא / או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ט.ל.ח.



מס באוצר	קופה	פרטי קופה				תשואה מצטברת			תשואה ממוצעת	
		סך נכסי קופה באלפי ₪	שנה אחרונה	שלוש שנים	שלוש שנים	חמש שנים	שארפ			
9651	כלל תמר עד 50	1,303,024	24.53%	28.51%	8.72%	7.37%	0.97			
9652	כלל תמר 50-60	1,692,938	20.49%	25.13%	7.76%	6.47%	0.98			
9653	כלל תמר 60 ומעלה	1,958,926	14.18%	19.76%	6.20%	5.24%	1.02			



מס באוצר	קופה	פרטי קופה				תשואה מצטברת			תשואה ממוצעת	
		סך נכסי קופה באלפי ש"ח 5/2021	12 חודשים	36 חודשים	36 חודשים	תשואה ממוצעת 60 חודשים	תשואה ממוצעת 36 חודשים	מדד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 4/21		
456	כלל השתלמות כללי	10,518,481	21.18%	26.79%	8.23%	7.03%	1.09			
1348	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	271,934	3.26%	9.10%	2.95%	2.51%	0.69			
1351	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	165,743	0.17%	0.88%	0.29%	0.25%	0.52			
1350	כלל השתלמות מניות	435,033	44.18%	41.19%	12.18%	11.44%	0.86			
1534	כלל השתלמות הלכה	172,717	13.01%	16.30%	5.16%	4.76%	0.73			
2115	כלל השתלמות אג"ח	170,115	3.10%	9.46%	3.06%	2.50%	0.8			
12599	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	144,076	8.99%							

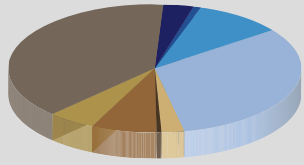


מס באוצר	קופה	פרטי קופה				תשואה מצטברת			תשואה ממוצעת	
		סך נכסי קופה באלפי ש"ח 5/2021	12 חודשים	36 חודשים	36 חודשים	תשואה ממוצעת 60 חודשים	תשואה ממוצעת 36 חודשים	מדד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 4/21		
241	כלל פיצויים למעסיק	930,210	18.92%	23.33%	7.24%	6.43%	0.97			
239	קופה כללית לפיצויים	646,240	19.81%	25.14%	7.76%	6.83%	1.02			
152	כלל ברזל	293,558	3.28%	9.98%	3.22%	2.70%	0.78			

## קרנות פנסיה

מדד שארפ 4/2021	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	3 שנים מצטברת	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 5/2021	מס באוצר
1.26	8.16%	9.05%	29.68%	22.63%	52,392,377	170
0.99	6.89%	7.87%	25.51%	20.24%	1,541,298	2004
0.92	5.88%	5.97%	19.01%	14.76%	546,025	667

## כלל פנסיה מסלול ספיר\*



- מזומנים ושוי מזומנים 15.99%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 0.27%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 6.36%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 41.45%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 2.22%
- פיקדונות 0.45%
- קרנות נאמנות 6.12%
- הלוואות 4.44%
- נכסים אחרים 37.11%

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מסלול השקעה	שנה אחרונה	מצטברת שלוש שנים	ממוצעת שלוש שנים	ממוצעת חמש שנים	שארפ חמש שנים 4/21
<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 7.22%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 6.30%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 18.02%</li> <li>● מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 25.88%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.80%</li> <li>● פיקדונות 0.17%</li> <li>● קרנות נאמנות 4.96%</li> <li>● הלוואות 1.81%</li> <li>● נכסים אחרים 33.83%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 3.73%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 3.20%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 10.48%</li> <li>● מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 40.54%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.59%</li> <li>● פיקדונות 0.19%</li> <li>● קרנות נאמנות 4.65%</li> <li>● הלוואות 1.81%</li> <li>● נכסים אחרים 33.81%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● מזומנים ושוי מזומנים 1.85%</li> <li>● אג"ח ממשלתיות סחירות 1.56%</li> <li>● אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 6.38%</li> <li>● מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 46.61%</li> <li>● אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.59%</li> <li>● פיקדונות 0.24%</li> <li>● קרנות נאמנות 5.94%</li> <li>● הלוואות 1.78%</li> <li>● נכסים אחרים 34.05%</li> </ul>	פנסיה מקיפה עד 50	24.81%	30.96%	9.41%	8.25%	1.12
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	20.98%	27.37%	8.40%	7.28%	1.15
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	14.44%	21.28%	6.64%	5.89%	1.25