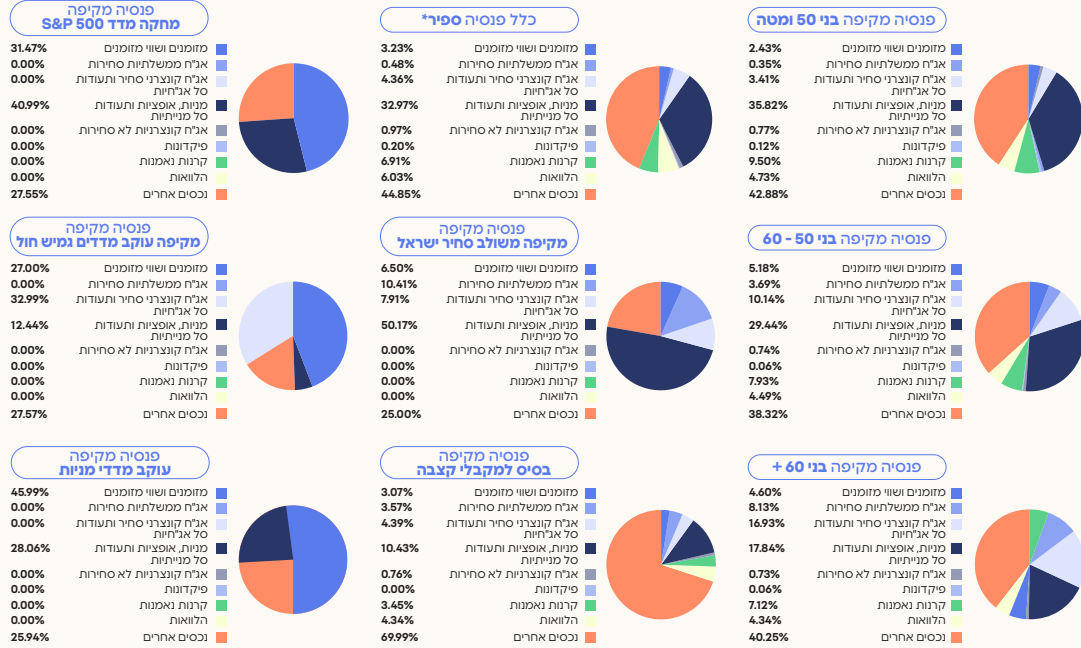


קרנות פנסיה ←						
שארפ-ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון ל-3/25	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת	פרטי קופה		
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ₪ 4/2025	קופה	מס באוצר
1.21	9.72%	6.38%	11.29%	52,459,927	ספיר	2002
1.05	7.83%	6.99%	9.96%	776,098	פנסיה מקיפה- מסלול הלכה	2004
1.18	10.41%	7.04%	11.45%	32,312,781	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	9654
1.22	9.41%	6.85%	11.10%	14,113,579	פנסיה מקיפה - בני עד 50	9655
1.20	7.38%	5.69%	9.01%	5,673,598	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה	9656
2.46	8.32%	7.46%	9.00%	9,281,771	פנסיה מקיפה - מקבלי קצבה	12177
1.03	11.49%	7.29%	12.61%	6,409,199	פנסיה מקיפה - מניית	9647
1.07	4.55%	5.36%	7.54%	375,808	פנסיה מקיפה - אשראי ואג"ח	9648
**	**	5.25%	5.90%	155,545	פנסיה מקיפה - כספי (שקלי)	13213
**	**	12.91%	7.67%	14,437,138	פנסיה מקיפה - מחקה מדד S&P 500	13347
**	**	**	7.10%	349,097	פנסיה מקיפה - עוקב מדדים גמיש	14233
**	**	**	21.68%	103,512	פנסיה מקיפה - משולב סחיר	14232
**	**	**	4.39%	609,897	פנסיה מקיפה - עוקב מדדי מניית	15091



מסלולים עם ותק פחות משנה ←		מסלול ומדיניות השקעה	מס באוצר	שווי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 30.4.2025 באלפי ₪	הרכב נכסים אפריל 2025 (נכון ליום 30.4.2025)																	
מקיפה מניות סחיר נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר). בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.		15432	47,561	<table><tr><td>מזומנים ושוי מזומנים</td><td>8.69%</td></tr><tr><td>אג"ח ממלכתיות סחירות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</td><td>71.55%</td></tr><tr><td>אג"ח קונצרניות לא סחירות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>פיקדונות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>קרנות נאמנות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>הלוואות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>השקעות אחרות</td><td>19.76%</td></tr></table>	מזומנים ושוי מזומנים	8.69%	אג"ח ממלכתיות סחירות	0.00%	אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	0.00%	מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות	71.55%	אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%	פיקדונות	0.00%	קרנות נאמנות	0.00%	הלוואות	0.00%	השקעות אחרות	19.76%
מזומנים ושוי מזומנים	8.69%																					
אג"ח ממלכתיות סחירות	0.00%																					
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	0.00%																					
מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות	71.55%																					
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%																					
פיקדונות	0.00%																					
קרנות נאמנות	0.00%																					
הלוואות	0.00%																					
השקעות אחרות	19.76%																					
מקיפה אגח סחיר נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר). בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.		15433	9,361	<table><tr><td>מזומנים ושוי מזומנים</td><td>13.76%</td></tr><tr><td>אג"ח ממלכתיות סחירות</td><td>25.28%</td></tr><tr><td>אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</td><td>44.04%</td></tr><tr><td>מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>אג"ח קונצרניות לא סחירות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>פיקדונות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>קרנות נאמנות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>הלוואות</td><td>0.00%</td></tr><tr><td>השקעות אחרות</td><td>16.92%</td></tr></table>	מזומנים ושוי מזומנים	13.76%	אג"ח ממלכתיות סחירות	25.28%	אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	44.04%	מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות	0.00%	אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%	פיקדונות	0.00%	קרנות נאמנות	0.00%	הלוואות	0.00%	השקעות אחרות	16.92%
מזומנים ושוי מזומנים	13.76%																					
אג"ח ממלכתיות סחירות	25.28%																					
אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות	44.04%																					
מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות	0.00%																					
אג"ח קונצרניות לא סחירות	0.00%																					
פיקדונות	0.00%																					
קרנות נאמנות	0.00%																					
הלוואות	0.00%																					
השקעות אחרות	16.92%																					

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהשנו 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.

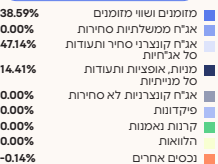
תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

קרנות פנסיה משלימה ←

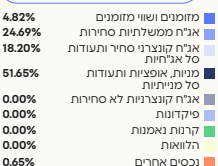
מס באוצר	קופה	פרטי קופה	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 3/25
				תשואה שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת	
9633	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה	1,561,616	10.88%	5.41%	8.30%	0.8
9634	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60	761,153	10.28%	5.09%	7.37%	0.79
9635	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה	398,675	8.36%	3.92%	5.24%	0.58
12251	בסיס מקבלי קצבה משלימה	462,591	9.77%	4.76%	7.04%	0.75
13214	משלימה כספי (שקלי)	11,221	4.96%	3.90%	**	**
13698	פנסיה משלימה מניית	408,813	13.93%	5.89%	**	**
14238	פנסיה משלימה- עוקב מדדים גמיש	38,020	5.78%	**	**	**
14231	פנסיה משלימה - משולב סחיר	7,541	20.83%	**	**	**
14795	פנסיה משלימה מחקה מדד S&P 500	651,524	7.26%	**	**	**
15092	משלימה - עוקב מדדי מניית	50,852	5.22%	**	**	**

אפריל 2025

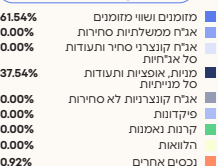
פנסיה משלימה
עוקב מדדים גמיש חו"ל



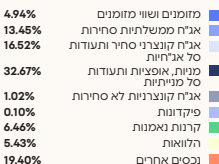
פנסיה משלימה
משולב סחיר ישראל



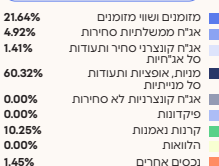
פנסיה משלימה
עוקב מדדי מניית



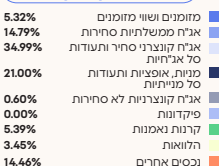
פנסיה משלימה



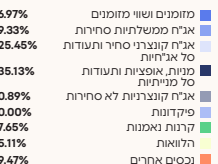
פנסיה משלימה מניית



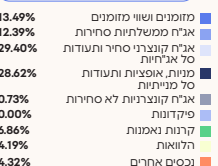
פנסיה משלימה
בסיס למקבלי קצבה



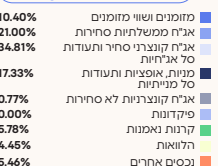
פנסיה משלימה בני 50 ומטה



פנסיה משלימה בני 50 - 60



פנסיה משלימה
60 ומעלה עד גיל קצבה



מס באוצר	שוי יתרת נכסים של מסלול ההשקעה ליום 30.4.2025 באלפי ש"ח	הרכב נכסים אפריל 2025 (נכון ליום 30.4.2025)
15434	4,705	2.18% מזומנים ושיווי מזומנים 0.00% אג"ח ממשלתיות סחירות 0.00% אג"ח קונצרני סחיר ותועדות 0.00% סל אג"חיות 92.32% מניית אופציות ותועדות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלואות 5.49% השקעות אחרות
15435	1,405	4.72% מזומנים ושיווי מזומנים 34.67% אג"ח ממשלתיות סחירות 60.72% אג"ח קונצרני סחיר ותועדות 0.01% סל אג"חיות 0.00% מניית אופציות ותועדות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.00% הלואות -0.11% השקעות אחרות

מסלולים
עם ותק
פחות משנה ←

משלימה מניית סחיר
נכסי המסלול יהיו חשופים למניית בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר). בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

משלימה אגח סחיר
נכסי המסלול יהיו חשופים למניית בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר). בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה

התשואות הן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול / או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | ס.ל.ח. 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 | ס.ל.ח.