

תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

קרנות פנסיה ←

מס באוצר	קופה	סך נכסי הקופה במיליוני ש"ח ב-09/2025	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת		שארפ- ריבית חסרת סיכון ל- 5 שנים נכון 8/25	סוג חשיפה		
				שלוש שנים ממוצעת	5 שנים ממוצעת		מניות	מט"ח	חו"ל
2002	ספיר	55,470	15.61%	11.65%	10.88%	1.39	51.17%	21.14%	45.34%
2004	פנסיה מקיפה- מסלול חושן	863	14.40%	12.02%	9.27%	1.27	51.15%	21.14%	33.98%
9654	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	36,085	16.80%	13.20%	11.80%	1.37	58.36%	21.62%	52.06%
9655	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60	16,553	15.12%	12.10%	10.57%	1.39	48.94%	21.17%	44.05%
9656	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה	6,514	11.48%	9.32%	8.23%	1.37	30.00%	14.83%	34.28%
12177	פנסיה מקיפה - מקבלי קצבה	10,577	9.32%	9.20%	8.82%	2.67	16.47%	11.78%	22.03%
9647	פנסיה מקיפה - מתמחה מניות	8,688	19.43%	15.10%	12.97%	1.18	75.13%	25.33%	49.95%
9648	פנסיה מקיפה - אשראי ואג"ח	359	7.66%	7.09%	4.98%	1.12	4.11%	7.85%	14.10%
13213	פנסיה מקיפה - כספי (שקלי)	130	6.04%	5.73%	4.37%	3.94	0.00%	0.00%	0.00%
13347	פנסיה מקיפה - מחקה מדד S&P 500	16,854	5.21%	17.48%	10.20%	**	72.79%	73.14%	76.61%
14233	פנסיה מקיפה- עוקב מדדים גמיש	349	2.40%	**	**	**	48.14%	72.75%	80.62%
14232	פנסיה מקיפה - משולב סחיר	320	32.82%	**	**	**	56.49%	7.21%	1.26%
15091	פנסיה מקיפה- עוקב מדדי מניות	780	3.62%	**	**	**	71.68%	73.76%	71.68%
15432	פנסיה מקיפה מניות סחיר	218	**	**	**	**	71.25%	7.68%	1.14%

*הרכבי הנכסים במזון חשיפה

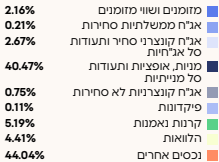
התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. התשואות בקרנות הפנסיה הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא ו/ או תחליף ליעוץ פנסיוני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים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



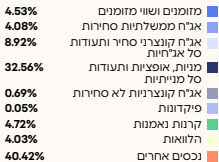
ספטמבר

2025

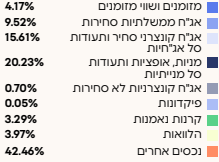
פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



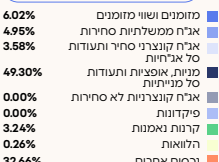
פנסיה מקיפה בני 60 -



פנסיה מקיפה בני 60 +



פנסיה מקיפה מתמחה מניות



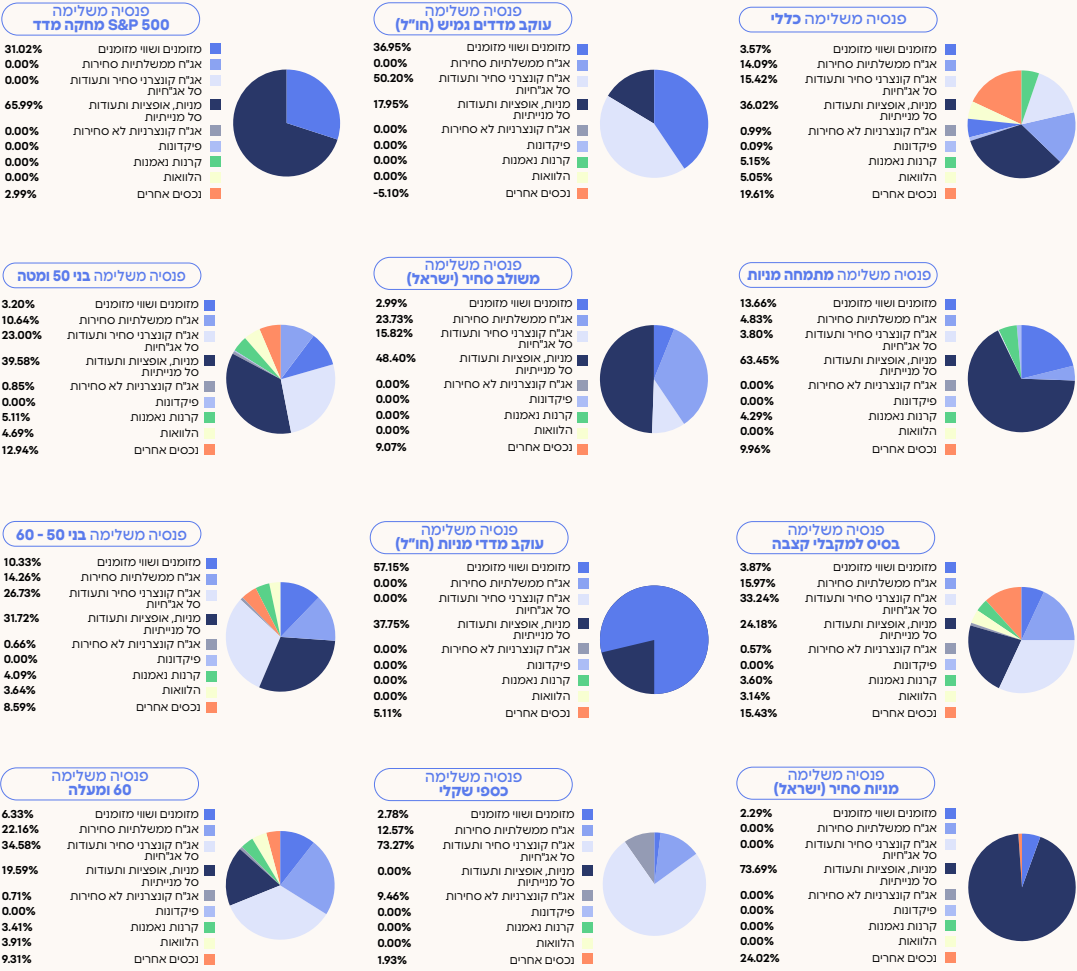
פנסיה מקיפה אשראי ואגח



תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

קרנות פנסיה משלימה ←

סוג חשיפה			שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 8/25-ל	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת	פרטי קופה		
				שנים 5 ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי הקופה במיליוני ש"ח ב-09/2025	קופה	מס באוצר
מט"ח	חו"ל	מניות							
50.25%	21.02%	51.06%	0.95	8.80%	10.60%	15.53%	1,751	משלימה כללי	2176
47.88%	21.58%	57.59%	0.98	9.80%	12.40%	17.14%	1,784	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה	9633
37.71%	21.18%	47.92%	0.94	8.56%	11.00%	14.97%	924	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60	9634
30.00%	14.85%	29.06%	0.71	6.12%	8.31%	11.49%	470	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה	9635
29.84%	19.32%	34.66%	0.86	7.89%	9.99%	13.27%	593	בסיסי מקבלי קצבה משלימה	12251
0.00%	0.00%	0.00%	1.04	2.75%	4.64%	5.34%	12	משלימה כספי (שקלי)	13214
65.48%	26.19%	98.51%	**	**	17.98%	24.73%	595	פנסיה משלימה מתמחה מניות	13698
96.88%	99.06%	49.31%	**	**	**	-1.37%	37	פנסיה משלימה- עוקב מדדים גמיש	14238
1.81%	7.85%	55.71%	**	**	**	32.82%	18	פנסיה משלימה - משולב סחיר	14231
104.54%	99.80%	99.33%	**	**	**	4.17%	881	פנסיה משלימה מחקה מדד S&P 500	14795
97.60%	100.43%	97.60%	**	**	**	2.03%	75	משלימה - עוקב מדדי מניות	15092
1.63%	8.73%	98.96%	**	**	**		25	משלימה מניות סחיר	15434



*הרכבי הנכסים בממוני חשיפה

התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול | התשואות בלקרנות 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.