

קרנות פנסיה ←

סוג חשיפה			הרכב נכסים יולי 2026 (נכון ליום 31.08.2026)	שארפ- רביית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 07/2026-ל	תשואות נומינליות ברוטו			פרטי קופה		
					תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה במיליוני ₪ 08/2026	מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר
מט"ח	חו"ל	מניות	3.12% מזומנים ושיווי מזומנים 0.59% אג"ח ממשלתיות סחירות 3.73% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 39.45% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.70% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.07% פיקדונות 4.63% קרנות נאמנות 5.19% הלוואות 14.42% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 12.68% אפיק השקעה מובטח תשואה 15.43% השקעות אחרות	1.38	9.21%	13.19%	15.28%	57,033	ספיר	2002
20%	47%	53%	4.60% מזומנים ושיווי מזומנים 3.47% אג"ח ממשלתיות סחירות 18.12% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 45.92% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.00% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.25% פיקדונות 0.00% קרנות נאמנות 0.31% הלוואות 14.19% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 12.48% אפיק השקעה מובטח תשואה 0.67% השקעות אחרות	1.3	8.69%	12.43%	13.61%	1,068	פנסיה מקיפה- מסלול הלכה	2004
20%	32%	48%	2.90% מזומנים ושיווי מזומנים 0.22% אג"ח ממשלתיות סחירות 2.70% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 42.56% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.75% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.00% פיקדונות 5.36% קרנות נאמנות 4.30% הלוואות 14.13% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 12.46% אפיק השקעה מובטח תשואה 14.62% השקעות אחרות	1.40	10.17%	14.73%	17.15%	42,394	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	9654
20%	52%	57%	3.05% מזומנים ושיווי מזומנים 4.01% אג"ח ממשלתיות סחירות 8.06% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 37.26% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.73% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.26% פיקדונות 4.97% קרנות נאמנות 4.13% הלוואות 13.93% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 12.25% אפיק השקעה מובטח תשואה 11.36% השקעות אחרות	1.4	9.30%	13.38%	15.46%	22,250	פנסיה מקיפה - בני 50 עד 60	9655
19%	46%	50%	5.24% מזומנים ושיווי מזומנים 9.64% אג"ח ממשלתיות סחירות 14.49% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 23.27% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.74% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.66% פיקדונות 4.12% קרנות נאמנות 4.12% הלוואות 14.00% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 12.31% אפיק השקעה מובטח תשואה 11.42% השקעות אחרות	1.37	7.37%	10.15%	11.61%	8,773	פנסיה מקיפה - בני 60 ומעלה	9656
13%	35%	31%								

תשואות והרכבי נכסים - כלל פנסיה

2026



אוגוסט

קרנות פנסיה ←

סוג חשיפה			הרכב נכסים יולי 2026 (נכון ליום 31.08.2026)	שארפ- רביית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 07/2026-ל	תשואות נומינליות ברוטו			פרטי קופה		
					תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה במיליוני ₪ 08/2026	מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר
מניות	חו"ל	מט"ח	מזומנים ושיוו מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות </							

כלל CLAL

*הרכבי הנכסים במונחי חשיפה

התשואות 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.

קרנות פנסיה ←

סוג חשיפה			הרכב נכסים יולי 2026 (נכון ליום 31.08.2026)	שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 07/2026	תשואות נומינליות ברוטו			פרטי קופה		
					תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה במיליוני ₪ 08/2026	מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר
מניות	חו"ל	מט"ח	24.22% 0.00% 31.71% 17.17% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 14.37% 12.64% -0.12% מזומנים ושויי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות	**	**	6.54%	4.17%	288	פנסיה מקיפה- עוקב מדדים גמיש	14233
53%	3%	5%	3.61% 10.22% 6.34% 51.74% 0.00% 0.72% 0.07% 0.00% 14.26% 12.54% 0.50% מזומנים ושויי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות	**	**	20.24%	19.55%	876	פנסיה מקיפה - משולב סחיר	14232
0%	2%	3%	6.32% 24.93% 40.67% 0.02% 0.00% 1.76% 0.00% 0.00% 14.00% 12.31% -0.01% מזומנים ושויי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות	**	**	**	5.72%	27	פנסיה מקיפה אגח סחיר (ישראל)	15433
73%	76%	74%	49.99% 0.00% 0.00% 24.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 13.92% 12.24% -0.14% מזומנים ושויי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות	**	**	**	9.21%	905	פנסיה מקיפה עוקב מדדי מניות	15092
72%	3%	6%	2.70% 0.00% 0.00% 70.79% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 13.80% 12.14% 0.56% מזומנים ושויי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות	**	**	**	24.37%	1,450	פנסיה מקיפה מניות סחיר	15432

קרנות פנסיה משלימה ←

סוג חשיפה			הרכב נכסים יולי 2026 (נכון ליום 31.08.2026)	שארפ- רביית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 07/2026-ל	תשואות נומינליות ברוטו			פרטי קופה		
מט"ח	חו"ל	מניות			תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה במיליוני ₪ 08/2026	מסלול ומדיניות השקעה	מוצר אוצר
20%	53%	52%	4.50% מזומנים ושיווי מזומנים 13.25% אג"ח ממשלתיות סחירות 13.34% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חות 38.77% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.73% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.01% פיקדונות 5.51% קרנות נאמנות 4.71% הלוואות 0.00% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 0.00% אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 18.18%	1.05	8.38%	13.42%	15.78%	1,835	משלימה כללי	2176
20%	51%	57%	2.64% מזומנים ושיווי מזומנים 9.53% אג"ח ממשלתיות סחירות 21.69% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חות 42.28% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.82% אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.66% פיקדונות 5.17% קרנות נאמנות 4.41% הלוואות 0.00% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 0.00% אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 12.80%	1.10	9.25%	15.27%	17.75%	2,190	פנסיה משלימה - בני 50 ומטה	9633
20%	42%	49%	6.13% מזומנים ושיווי מזומנים 14.82% אג"ח ממשלתיות סחירות 25.31% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חות 36.85% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.70% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.04% פיקדונות 4.73% קרנות נאמנות 3.78% הלוואות 0.00% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 0.00% אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 6.64%	1.04	8.25%	13.46%	15.50%	1,343	פנסיה משלימה - בני 50 עד 60	9634
14%	33%	31%	2.57% מזומנים ושיווי מזומנים 22.26% אג"ח ממשלתיות סחירות 33.26% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חות 22.97% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.80% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.56% פיקדונות 4.04% קרנות נאמנות 4.34% הלוואות 0.00% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 0.00% אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 8.20%	0.83	6.23%	10.38%	11.85%	593	פנסיה משלימה - בני 60 ומעלה	9635
19%	34%	33%	2.76% מזומנים ושיווי מזומנים 17.22% אג"ח ממשלתיות סחירות 34.62% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חות 27.22% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.76% אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.20% פיקדונות 4.62% קרנות נאמנות 4.08% הלוואות 0.00% אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד 0.00% אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 7.53%	0.95	7.24%	11.86%	13.06%	735	בסיסי מקבלי קצבה משלימה	12251

קרנות פנסיה משלימה ←

סוג חשיפה			הרכב נכסים יולי 2026 (נכון ליום 31.08.2026)	שארפ- רביית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 07/2026-ל	תשואות נומינליות ברוטו			פרטי קופה		
					תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה במיליוני ₪ 08/2026	מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר
מניות	חו"ל	מט"ח	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 2.17% 8.82% 84.29% 0.00% 9.06% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00%	1.45	4.24%	5.51%	5.02%	14	משלימה כספי (שקלי)	13214
101%	70%	25%	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 8.42% 5.34% 5.63% 74.04% 0.00% 0.00% 4.62% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 1.94%	**	**	21.80%	26.01%	1,356	פנסיה משלימה מניות	13698
51%	102%	100%	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 34.19% 0.00% 46.43% 19.55% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% -0.17%	**	**	4.41%	0.76%	29	פנסיה משלימה- עוקב מדדים גמיש	14238
53%	4%	5%	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 4.20% 26.03% 15.92% 51.61% 0.00% 1.76% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.47%	**	**	20.17%	19.83%	50	פנסיה משלימה - משולב סחיר	14231
100%	106%	100%	מזומנים ושוי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות 41.40% 0.00% 0.00% 42.88% 0.00% 16.87% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% -1.15%	**	**	**	8.30%	1,081	פנסיה משלימה מחקה מדד S&P 500	14795

קרנות פנסיה משלימה ←

סוג חשיפה			הרכב נכסים יולי 2026 (נכון ליום 31.08.2026)	שארפ- ריבית חסרת סיכון 5 - 7 שנים נכון 07/2026-ל	תשואות נומינליות ברוטו			פרטי קופה		
					תשואה ממוצעת שנתית 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת שנתית 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה במיליוני ₪ 08/2026	מסלול ומדיניות השקעה	מס' אוצר
מניות	חו"ל	מט"ח	67.69% 0.00% 0.00% 32.50% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% -0.19% מזומנים ושיווי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות <td>**</td> <td>**</td> <td>**</td> <td>10.42%</td> <td>92</td> <td>משלימה - עוקב מדדי מניות</td> <td>15091</td>	**	**	**	10.42%	92	משלימה - עוקב מדדי מניות	15091
מניות	חו"ל	מט"ח	1.53% 0.00% 0.00% 97.71% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.00% 0.76% מזומנים ושיווי מזומנים אג"ח ממשלתיות סחירות אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חות מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות אג"ח קונצרניות לא סחירות פיקדונות קרנות נאמנות הלוואות אגרות חוב ממשלתיות מיועדות מסוג ערד אפיק השקעה מובטח תשואה השקעות אחרות <td>**</td> <td>**</td> <td>**</td> <td>31.68%</td> <td>131</td> <td>משלימה מניות סחיר</td> <td>15434</td>	**	**	**	31.68%	131	משלימה מניות סחיר	15434