

נתוני תשואות בקרנות הפנסיה המקיפות - המקור לנתונים: אתר "פנסיה-נט" - משרד האוצר - 20.1.2022
 ערך: ראובן בימל, אקטואר, היועץ הפנסיוני של המועצה המתאמת של ארגוני הסגל האקדמי הבכיר

קרבן פנסיה מקיפה: דמי גמולים (פרמיה חודשית) בגין שכר העובד, ככלל, ע פעמיים השכר הממוצע במשק (לשנת 2022, "תקרת" הפרמיה החודשית להפקדה היא בסך 4,326 ₪ - מכפלת פעמיים השכר הממוצע במשק בפרמיה בשיעור 20.5%).
 בגין 30% מסה"כ נכסי הקרן (צבירת הנעמיתים) מנובטחת, על ידי משרד האוצר, תשואה בשיעור 5.15%, בחלוקה באה: 60% מנכסי הפנסיונרים בקרן (הפחתת התגודתיות של הפנסיה) והיתרה מנובטחת לנכסי המבוטחים הפעילים

השכר הממוצע במשק לשנת 2022: 10,551 ₪

תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה לבני 50 ומטה									
קרן הפנסיה המקיפה	סה"כ נכסי הקרן המקיפה ביום 31.12.2021 (במיליוני ₪)	השנה האחרונה: ינואר עד דצמבר 2021		שלוש השנים האחרונות		חמש השנים האחרונות		איזון אקטוארי בשנת 2021 (שיעור הגדלת/הפחתת הצבירה בגין הפער בין הכביד לאירועי נכות ושאיירים לבין התצאות בפועל)	
		התשואה השנתית	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית כולל האיוון האקטוארי	המיקום
הפניקס	48,240.90 ₪	17.75%	1	12.40%	3	9.28%	2	0.19%	1
איילון-מיטב	25,309.70 ₪	17.21%	2	12.70%	1	9.11%	3	0.43%	2
כלל	90,251.00 ₪	16.73%	3	12.44%	2	9.07%	4	0.12%	3
יעד פרישה 2045 מנורה-מבטחים	181,131.70 ₪	15.93%	4	11.55%	5	8.72%	5	0.01%	4
מגדל-מקפת	96,906.20 ₪	15.70%	5	11.24%	7	8.11%	7	-0.07%	5
הראל	104,575.30 ₪	15.57%	6	11.39%	6	8.41%	6	0.05%	6
אלטשולר-שחם	30,243.00 ₪	12.40%	7	12.27%	4	9.56%	1	0.12%	7

תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה לבני 50-60									
קרן הפנסיה המקיפה	סה"כ נכסי הקרן המקיפה ביום 31.12.2021 (במיליוני ₪)	השנה האחרונה: ינואר עד דצמבר 2021		שלוש השנים האחרונות		חמש השנים האחרונות		איזון אקטוארי בשנת 2021 (שיעור הגדלת/הפחתת הצבירה בגין הפער בין הכביד לאירועי נכות ושאיירים לבין התצאות בפועל)	
		התשואה השנתית	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית כולל האיוון האקטוארי	המיקום
איילון-מיטב	25,309.70 ₪	16.62%	1	12.01%	1	8.56%	1	0.43%	1
כלל	90,251.00 ₪	14.58%	2	10.90%	2	8.01%	2	0.12%	2
הפניקס	48,240.90 ₪	14.18%	3	10.76%	3	7.85%	4	0.19%	3
יעד פרישה 2035 מנורה-מבטחים	181,131.70 ₪	14.08%	4	10.16%	4	7.79%	5	0.01%	4
הראל	104,575.30 ₪	13.76%	5	10.10%	6	7.56%	6	0.05%	5
מגדל-מקפת	96,906.20 ₪	13.59%	6	9.91%	7	7.21%	7	-0.07%	6
אלטשולר-שחם	30,243.00 ₪	9.64%	7	10.12%	5	7.93%	3	0.12%	7

תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה לבני 60 ומעלה									
קרן הפנסיה המקיפה	סה"כ נכסי הקרן המקיפה ביום 31.12.2021 (במיליוני ₪)	השנה האחרונה: ינואר עד דצמבר 2021		שלוש השנים האחרונות		חמש השנים האחרונות		איזון אקטוארי בשנת 2021 (שיעור הגדלת/הפחתת הצבירה בגין הפער בין הכביד לאירועי נכות ושאיירים לבין התצאות בפועל)	
		התשואה השנתית	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית כולל האיוון האקטוארי	המיקום
יעד פרישה 2030 מנורה-מבטחים	181,131.70 ₪	12.53%	1	9.06%	1	6.98%	1	0.01%	1
כלל	90,251.00 ₪	11.68%	2	8.66%	2	6.57%	2	0.12%	2
מגדל-מקפת	96,906.20 ₪	10.73%	3	8.05%	4	6.12%	6	-0.07%	4
הראל	104,575.30 ₪	10.60%	4	7.99%	5	6.21%	4	0.05%	5
איילון-מיטב	25,309.70 ₪	10.27%	5	7.83%	7	6.17%	5	0.43%	3
הפניקס	48,240.90 ₪	10.14%	6	8.55%	3	6.52%	3	0.19%	6
אלטשולר-שחם	30,243.00 ₪	5.98%	7	7.86%	6	5.95%	7	0.12%	7

תשואות הקרנות המקיפות - מסלול השקעה מנייתי									
קרן הפנסיה המקיפה	סה"כ נכסי הקרן המקיפה ביום 31.12.2021 (במיליוני ₪)	השנה האחרונה: ינואר עד דצמבר 2021		שלוש השנים האחרונות		חמש השנים האחרונות		איזון אקטוארי בשנת 2021 (שיעור הגדלת/הפחתת הצבירה בגין הפער בין הכביד לאירועי נכות ושאיירים לבין התצאות בפועל)	
		התשואה השנתית	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית הממוצעת	המיקום	התשואה השנתית כולל האיוון האקטוארי	המיקום
הפניקס	48,240.90 ₪	19.88%	1	14.95%	2	10.85%	1	0.19%	2
איילון-מיטב	25,309.70 ₪	19.81%	2	14.01%	5	10.07%	3	0.43%	1
מנורה-מבטחים	181,131.70 ₪	19.45%	3	13.75%	7	10.07%	4	0.01%	3
הראל	104,575.30 ₪	18.41%	4	14.26%	4	9.81%	5	0.05%	4
מגדל-מקפת	96,906.20 ₪	18.33%	5	13.84%	6	9.72%	6	-0.07%	5
כלל	90,251.00 ₪	17.09%	6	14.34%	3	10.26%	2	0.12%	6
אלטשולר-שחם	30,243.00 ₪	15.78%	7	16.42%	1	לא היה מסלול מנייתי	7	0.12%	7