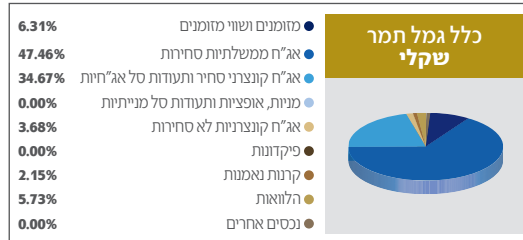
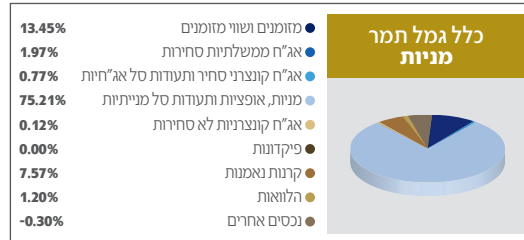
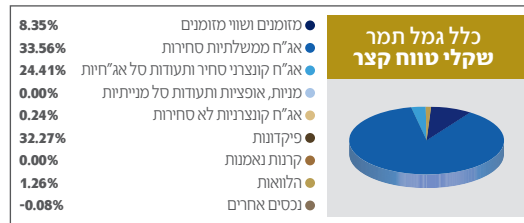


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש מאי 2023

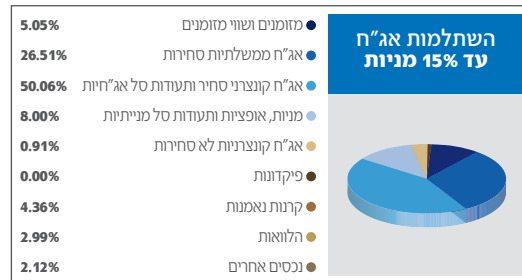
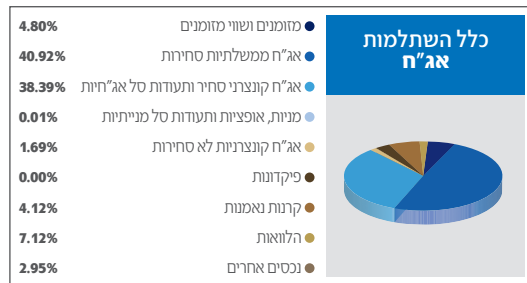
## קופות גמל

מדד שארפ ל- 5 שנים לפי גמל נט 04/23	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 05/2023	קופה	מס באוצר
0.32	3.20%	3.61%	11.22%	0.48%	9,459,086	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
0.46	4.86%	6.63%	21.25%	-1.83%	4,438,387	בר ג	263
0.07	1.79%	1.17%	3.54%	0.41%	567,782	כלל תמר מדד	124
-0.06	1.42%	0.30%	0.91%	0.60%	583,229	כלל תמר אג"ח	117
-0.45	0.19%	-2.07%	-6.09%	-1.34%	210,630	כלל תמר שקלים	592
-0.14	0.63%	0.83%	2.50%	2.41%	240,572	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.36	6.09%	10.81%	36.06%	-5.33%	887,090	כלל תמר מניות	127
0.22	2.78%	3.68%	11.46%	0.18%	98,357	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
---		2.12%	6.51%	0.19%	244,832	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541
---				13.61%	443,314	כלל תמר מחקה מדד S&P 500	13343



## קופות גמל - מסלולים תלוי גיל

שארפ 5 שנים 04/23	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 05/2023	קופה	מס באוצר
0.42	4.93%	7.22%	23.26%	-1.30%	2,680,773	כלל תמר עד 50	9651
0.40	4.35%	6.01%	19.13%	-0.76%	3,937,234	כלל תמר 50-60	9652
0.37	3.60%	4.40%	13.79%	-0.47%	3,555,470	כלל תמר 60 ומעלה	9653



## קרנות השתלמות

מדד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 04/23	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 05/2023	קרן	מס באוצר
0.49	4.96%	6.77%	21.73%	-0.79%	19,948,221	כלל השתלמות כללי	456
0.06	1.72%	1.00%	3.05%	0.52%	262,193	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
0.02	0.65%	0.85%	2.57%	2.46%	257,302	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.33	5.72%	10.49%	34.88%	-5.26%	1,483,051	כלל השתלמות מניות	1350
0.20	2.70%	3.55%	11.05%	0.11%	242,044	כלל השתלמות הלכה	1534
-0.07	1.36%	0.26%	0.77%	0.78%	168,028	כלל השתלמות אג"ח	2115
- - -	-	1.97%	6.01%	-0.03%	432,755	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	12599
- - -	-	-	-	13.63%	838,444	כלל השתלמות מחקה מדד S&P 500	13342

## קופות פיצויים

מס באוצר	קרן	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת
241	כלל פיצויים למעסיק	17.87%	5.63%	4.10%	0.38	מסד שארפ 7-5 שנים לפי גמל נטו 04/23
239	קופה כללית לפיצויים	18.07%	5.69%	4.28%	0.38	
152	כלל ברזל	1.04%	0.35%	1.47%	-0.03	

## קרנות פנסיה

מס באוצר	קופה	פרטי קופה				
		תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת
170	כלל פנסיה מסלול ספיר	30.23%	9.20%	6.61%	0.79	מסד שארפ 04/23
667	כלל פנסיה כללית משלימה	19.83%	6.22%	4.58%	0.41	
2004	מסלול הלכה	19.49%	6.12%	4.38%	0.53	

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

מסלול השקעה	תשואה מצטברת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	תשואה ממוצעת	מסלול השקעה
פנסיה מקיפה עד 50	32.01%	9.70%	6.73%	0.72	25,241,287	פנסיה מקיפה עד 50
פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	27.64%	8.48%	6.09%	0.74	8,039,456	פנסיה מקיפה בני 50 עד 60
פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	21.43%	6.69%	5.18%	0.84	3,442,335	פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה

### כלל ברזל



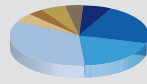
- מזומנים ושוי מזומנים 4.71%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 40.15%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 38.76%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 0.01%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 4.98%
- פיקדונות 0.00%
- קרנות נאמנות 4.16%
- הלוואות 4.88%
- נכסים אחרים 2.35%

### כלל פיצויים למעסיק



- מזומנים ושוי מזומנים 10.17%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 21.54%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 24.53%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 28.78%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.62%
- פיקדונות 0.17%
- קרנות נאמנות 6.32%
- הלוואות 6.26%
- נכסים אחרים 1.61%

### כללית לפיצויים



- מזומנים ושוי מזומנים 10.19%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 22.94%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 25.20%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 28.92%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.00%
- פיקדונות 0.12%
- קרנות נאמנות 4.92%
- הלוואות 5.58%
- נכסים אחרים 1.12%

### כלל פנסיה מסלול ספיר\*



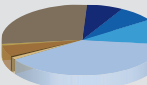
- מזומנים ושוי מזומנים 8.67%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 1.30%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 7.37%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 30.84%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 1.17%
- פיקדונות 0.51%
- קרנות נאמנות 4.64%
- הלוואות 5.29%
- נכסים אחרים 40.20%

### פנסיה מקיפה בני 50 - 60



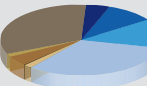
- מזומנים ושוי מזומנים 10.90%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 5.18%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 11.81%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 28.78%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.86%
- פיקדונות 0.09%
- קרנות נאמנות 4.71%
- הלוואות 3.14%
- נכסים אחרים 34.52%

### פנסיה מקיפה בני 50 ומטה



- מזומנים ושוי מזומנים 12.31%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 1.17%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 5.06%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 35.08%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.95%
- פיקדונות 0.15%
- קרנות נאמנות 5.21%
- הלוואות 3.47%
- נכסים אחרים 36.59%

### פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה



- מזומנים ושוי מזומנים 8.26%
- אג"ח ממשלתיות סחירות 11.16%
- אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות 17.85%
- מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות 16.97%
- אג"ח קונצרניות לא סחירות 0.93%
- פיקדונות 0.09%
- קרנות נאמנות 4.32%
- הלוואות 3.28%
- נכסים אחרים 37.13%