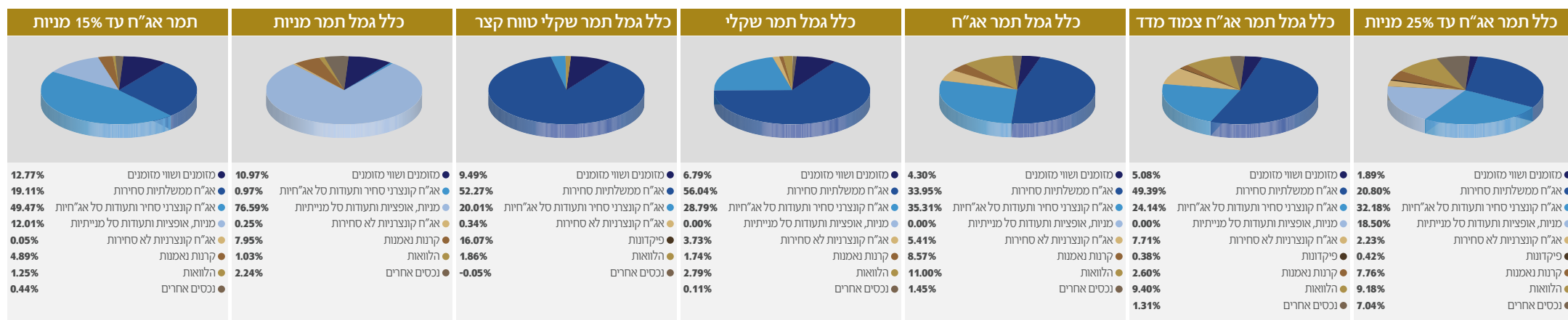
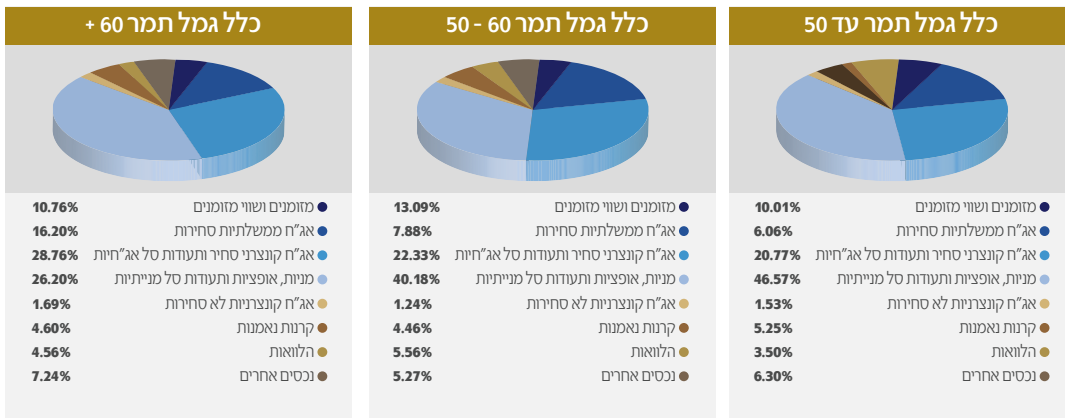


# כלל פנסיה וגמל / תשואות והרכבי נכסים\* נכון לחודש אוגוסט 2021

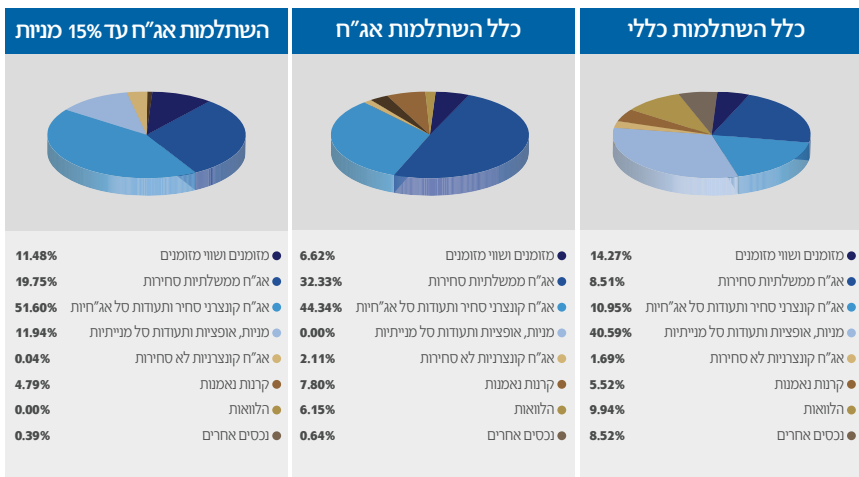
## קופות גמל

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון 5-7 שנים לפי גמל נט 7/2021	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 8/2021	קופה	מס באוצר
1.12	5.84%	5.91%	18.81%	11.29%	11,304,118	כלל תמר משולב עד 25% מניות	253
1.12	7.31%	8.11%	26.37%	18.18%	4,490,665	ברג	263
0.77	2.67%	3.41%	10.57%	4.52%	707,539	כלל תמר מדד	124
0.82	2.69%	3.41%	10.58%	3.18%	758,494	כלל תמר אג"ח	117
0.63	1.97%	2.59%	7.98%	-1.14%	325,128	כלל תמר שקלים	592
0.39	0.23%	0.29%	0.86%	0.17%	161,515	כלל תמר שקלי טווח קצר	128
0.90	11.80%	11.62%	39.07%	33.55%	571,385	כלל תמר מניות	127
0.76	4.81%	4.77%	14.99%	10.67%	84,475	כלל תמר הלכתי "הוד"	1533
				7.67%	145,942	כלל תמר אג"ח עד 15% מניות	12541

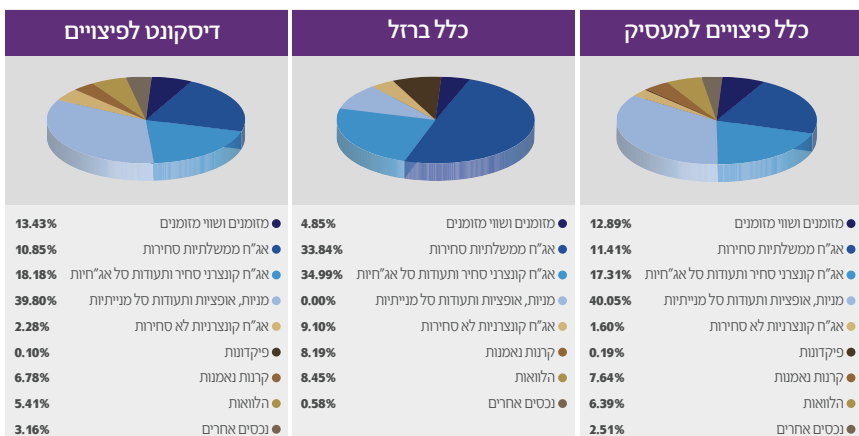




שארפ 5 שנים 7/21	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	חמש שנים	שלוש שנים	שלוש שנים	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 8/2021	קופה	מס באוצר
0.99	7.60%	8.45%	27.56%	20.49%	1,548,998	כלל תמר עד 50	9651
1.01	6.65%	7.60%	24.57%	17.21%	2,144,015	כלל תמר 50-60	9652
1.06	5.39%	6.24%	19.90%	12.44%	2,211,356	כלל תמר 60 ומעלה	9653



מדד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 7/21	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 8/2021	קופה	מס באוצר
1.12	7.16%	8.11%	26.37%	18.18%	11,602,640	כלל השתלמות כללי	456
0.78	2.59%	3.23%	10.01%	3.95%	267,976	כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד	1348
0.55	0.25%	0.31%	0.93%	0.18%	156,411	כלל השתלמות שקלי טווח קצר	1351
0.87	11.41%	11.20%	37.50%	33.40%	592,217	כלל השתלמות מניות	1350
0.74	4.76%	4.70%	14.76%	10.76%	183,333	כלל השתלמות הלכה	1534
0.86	2.53%	3.25%	10.07%	3.02%	170,461	כלל השתלמות אג"ח	2115
				7.65%	193,529	כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות	12599

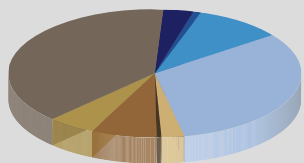


מדד שארפ ל-5 שנים לפי גמל נט 7/21	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה		
	תשואה ממוצעת 60 חודשים אחרונים	תשואה ממוצעת 36 חודשים אחרונים	תשואה מצטברת 36 חודשים אחרונים	תשואה 12 חודשים אחרונים	סך נכסי קופה באלפי ש"ח 8/2021	קופה	מס באוצר
1.01	6.45%	6.98%	22.42%	15.52%	938,444	כלל פיצויים למעסיק	241
1.09	7.08%	7.95%	25.79%	17.75%	631,347	קופה כללית לפיצויים	239
0.85	2.75%	3.42%	10.61%	3.32%	282,999	כלל ברזל	152

## קרנות פנסיה

מדד שארפ 7/21	תשואה ממוצעת		תשואה מצטברת		פרטי קופה	
	5 שנים ממוצעת	שלוש שנים ממוצעת	3 שנים מצטברת	שנה אחרונה	סך נכסי קופה באלפי ₪ 8/2021	מס באוצר קופה
1.31	8.36%	9.03%	29.62%	20.08%	53,319,241	170 כלל פנסיה מסלול ספיר
1.01	6.98%	7.73%	25.04%	16.90%	1,561,823	2004 כלל פנסיה כללית משלימה
0.94	5.88%	5.50%	17.42%	12.33%	566,308	667 מסלול הלכה

## כלל פנסיה מסלול ספיר\*



- 2.98% מזומנים ושוי מזומנים
- 0.20% אג"ח ממשלתיות סחירות
- 4.45% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות
- 41.20% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות
- 2.14% אג"ח קונצרניות לא סחירות
- 0.46% פיקדונות
- 6.90% קרנות נאמנות
- 4.63% הלוואות
- 37.04% נכסים אחרים

## קרנות פנסיה - מסלול תלוי גיל

פנסיה מקיפה - בני 60 +	פנסיה מקיפה - בני 50 - 60	פנסיה מקיפה - בני 50 ומטה	מסלול השקעה	שנה אחרונה	מצטברת שלוש שנים	ממוצעת שלוש שנים	ממוצעת חמש שנים	שארפ חמש שנים 7/21
<ul style="list-style-type: none"> <li>7.66% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>5.79% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>17.29% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>26.24% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.80% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.16% פיקדונות</li> <li>4.79% קרנות נאמנות</li> <li>2.11% הלוואות</li> <li>34.16% נכסים אחרים</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>4.14% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>2.56% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>10.02% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>41.25% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.56% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.18% פיקדונות</li> <li>6.11% קרנות נאמנות</li> <li>2.06% הלוואות</li> <li>32.13% נכסים אחרים</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2.69% מזומנים ושוי מזומנים</li> <li>1.04% אג"ח ממשלתיות סחירות</li> <li>6.02% אג"ח קונצרני סחיר ותעודות סל אג"חיות</li> <li>47.00% מניות, אופציות ותעודות סל מנייתיות</li> <li>1.58% אג"ח קונצרניות לא סחירות</li> <li>0.24% פיקדונות</li> <li>6.79% קרנות נאמנות</li> <li>2.04% הלוואות</li> <li>32.59% נכסים אחרים</li> </ul>	פנסיה מקיפה עד 50	21.02%	30.06%	9.15%	8.35%	1.14
			פנסיה מקיפה בני 50 עד 60	17.98%	26.96%	8.28%	7.36%	1.18
			פנסיה מקיפה בני 60 ומעלה	13.06%	21.36%	6.67%	5.96%	1.3