



Pension

Information Visualization

Shoham Shabat
Leorre Newman
Natalie Benisty

10.01.2022

Database

Information on existing
pension companies in
Israel from 2016-2020.



<https://info.data.gov.il>

Previous works

109 קרנות פנסיה						
מיון לפי: דמי ניהול מהנכסים דמי ניהול מההפקדות תשואה 5 שנים						
השווה	שם קרן	תשואה שנה אחרונה	תשואה 3 שנים	תשואה 5 שנים	דמי ניהול מההפקדות	דמי ניהול מהנכסים
השווה	מיטב דש פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה	20.92%	30.98%	47.02%	1.52%	0.05%
השווה	מיטב דש פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60	17.73%	26.47%	39.52%	1.52%	0.05%
השווה	מיטב דש פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה	12.18%	19.88%	29.66%	1.52%	0.05%
השווה	מיטב דש פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים (עד 1.1.18)	7.81%	16.77%	25.73%	1.52%	0.05%
השווה	מיטב דש פנסיה מקיפה בסיסי למקבלי פנסיה	7.82%	16.02%		1.52%	0.05%
השווה	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50 ומטה	13.04%	34.82%	57.03%	1.62%	0.13%
השווה	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50-60	10.02%	28.62%	45.99%	1.62%	0.13%
השווה	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול הלכה	9.53%	28.39%	40.53%	1.62%	0.13%

מספר	שם קרן	סוג קרן	תשואה שנתית ממוצעת לתקופה	תשואות פיננסיות***					ממוצעת 3 שנים אחורונות	ממוצעת 5 שנים אחורונות	איזון אקטוארי	שארף ריבית חסרת סיכון	שיעור דמי ניהול		יתרת נכסים לסוף התקופה	צבירה נטו
				ממוצע לשנת 2020												
				הפקדות	נכסים											
₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪	₪
162	מגדל מקפת אישית	קרנות חדשות	---	---	---	---	---	-0.13%	---	---	---	2.04%	0.21%	94,989.7	2,521.4	
2102	מקפת אישית כללי	קרנות חדשות	14.87%	14.87%	14.87%	8.92%	7.78%	-0.13%	1.44	2.04%	0.21%	63,909.1	-3,049.4			
2112	מגדל מקפת אישית הלכה	קרנות חדשות	12.30%	12.30%	12.30%	7.16%	6.27%	-0.13%	1.10	2.04%	0.21%	1,276.8	207.9			
2142	מגדל מקפת אישית מניות	קרנות חדשות	18.06%	18.06%	18.06%	10.96%	9.46%	-0.13%	1.15	2.04%	0.21%	2,426.0	649.8			
2143	מגדל מקפת אישית שקלי טווח קצר	קרנות חדשות	2.05%	2.05%	2.05%	1.73%	1.71%	-0.13%	5.68	2.04%	0.21%	173.0	-44.3			
2144	מגדל מקפת אישית אג"ח	קרנות חדשות	4.87%	4.87%	4.87%	4.60%	3.90%	-0.13%	1.59	2.04%	0.21%	271.7	-41.2			
2207	מקפת אישית למקבלי קצבה קיימים	קרנות חדשות	9.11%	9.11%	9.11%	7.34%	6.14%	-0.13%	2.68	2.04%	0.21%	3,644.9	-256.0			
8602	מקפת אישית לזכאים קיימים לקצבה	קרנות חדשות	8.67%	8.67%	8.67%	6.88%	6.07%	-0.13%	3.30	2.04%	0.21%	80.9	-3.9			
8603	מקפת אישית הלכה למקבלי קצבה קיימים	קרנות חדשות	7.91%	7.91%	7.91%	6.50%	5.53%	-0.13%	2.54	2.04%	0.21%	0.5	-0.1			
8801	מגדל מקפת אישית לבני 50 ומטה	קרנות חדשות	15.44%	15.44%	15.44%	9.32%	7.87%	-0.13%	1.30	2.04%	0.21%	13,642.4	2,087.1			
8802	מגדל מקפת אישית לבני 50 עד 60	קרנות חדשות	13.35%	13.35%	13.35%	8.41%	7.02%	-0.13%	1.36	2.04%	0.21%	3,099.9	773.9			
8803	מגדל מקפת אישית לבני 60 ומעלה	קרנות חדשות	10.67%	10.67%	10.67%	7.05%	5.99%	-0.13%	1.44	2.04%	0.21%	1,710.2	364.1			
12145	מקפת אישית למקבלי קצבה	קרנות חדשות	9.59%	9.59%	9.59%	6.51%	---	-0.13%	---	2.04%	0.21%	4,364.6	1,140.0			
12146	מקפת אישית הלכה למקבלי קצבה	קרנות חדשות	8.77%	8.77%	8.77%	5.79%	---	-0.13%	---	2.04%	0.21%	26.6	15.5			
12147	מקפת אישית מניות למקבלי קצבה	קרנות חדשות	12.35%	12.35%	12.35%	7.90%	---	-0.13%	---	2.04%	0.21%	18.4	9.1			
12148	מקפת אישית אג"ח למקבלי קצבה	קרנות חדשות	6.04%	6.04%	6.04%	---	---	-0.13%	---	2.04%	0.21%	12.6	4.2			
13572	מגדל מקפת אישית מחקה מדד S&P500	קרנות חדשות	---	---	---	---	---	-0.07%	---	2.04%	0.21%	332.0	325.8			
163	אילוץ מיטב מקיפה	קרנות חדשות	---	---	---	---	---	0.55%	---	2.01%	0.15%	24,565.9	2,682.8			
1560	אילוץ מיטב פנסיה מקיפה פאסיב-מדדי אג"ח עד 25% במדדי מניות	קרנות חדשות	7.38%	7.38%	7.38%	5.66%	4.88%	0.55%	1.35	2.01%	0.15%	3.6	-0.3			
1589	אילוץ מיטב מקיפה פאסיב-מדדי מניות	קרנות חדשות	16.88%	16.88%	16.88%	9.58%	8.72%	0.55%	1.02	2.01%	0.15%	129.2	11.2			
2149	מקפת אישית לזכאים קיימים לקצבה	קרנות חדשות	8.67%	8.67%	8.67%	6.88%	6.07%	-0.13%	3.30	2.04%	0.21%	80.9	-3.9			

כמה עלה לכם באמת החיסכון הפנסיוני ב־2014?

דמי הניהול בתוספת ההוצאות ישירות שנגבות ישירות מחשבונכם למימון השקעות (במיליוני שקלים)

דמי ניהול	שיעור דמי הניהול ב' 2014				היקף שקלי של הוצאות 'שירות ב' 2014	היקף נכסים מנהל (לסוף 2014 במיליון ש"ח)	חיק	פוליסות חיסכון בביטוח חיים
	ההוצאות השירות	המפרמיה	מנהגים	שיעור הוצאות ישראל באחרי הגופים				
1.58%	3.29%	1.31%	0.27%	180.4	77.6	חיק המשתתף בביטוח חיים	מגדל	
1.49%	4.33%	1.28%	0.21%	93.5	48.5	חיק המשתתף בביטוח חיים	כלל ביטוח	
1.37%	3.83%	1.20%	0.17%	45.4	35.5	חיק המשתתף בביטוח חיים	הפניקס	
1.44%	4.25%	1.28%	0.16%	49.7	32.7	חיק המשתתף בביטוח חיים	הראל	
1.57%	4.40%	1.39%	0.18%	29.7	19.0	חיק המשתתף בביטוח חיים	מנורה מבטחים	
0.44%	3.24%	0.28%	0.16%	72.2	66.2	מבטחים החדשה	מנורה מבטחים	
0.52%	3.75%	0.33%	0.19%	68.6	43.0	מגדל מקפת אישית	מגדל	
0.49%	3.42%	0.27%	0.22%	34.3	33.4	מיטבית עתודות	כלל ביטוח	
0.46%	3.14%	0.31%	0.15%	92.8	27.9	הראל גילעד	הראל	
0.41%	4.29%	0.32%	0.09%	6.8	9.9	הפניקס פנסיה	הפניקס	
0.99%	1.79%	0.81%	0.18%	51.5	28.5	גדיר כללי	פסגות	
1.02%	0.51%	0.81%	0.21%	32.5	14.6	חמור כללי	כלל ביטוח	
0.95%	1.75%	0.79%	0.16%	19.3	12.3	עצמה העוון	הראל	
1.01%	1.51%	0.83%	0.18%	10.6	7.9	כללי	אלמנטור שחם	
0.82%	0.75%	0.69%	0.13%	6.7	5.1	נמל כללי	מיטב דש	
1.19%	0.05%	0.83%	0.36%	13.0	3.9	נמל	אקסלנס	
1.09%	2.30%	0.77%	0.32%	5.8	3.5	בר יצ"ב	המנ אלדוב	
0.83%	0.00%	0.81%	0.02%	0.7	3.4	נמל יצ"ב	ילין לפירות	

Average Monthly Yield in 2020 per Company



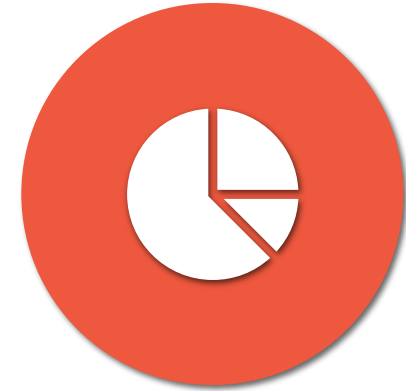
WHAT

Average monthly yield
in 2020 of all companies



WHY

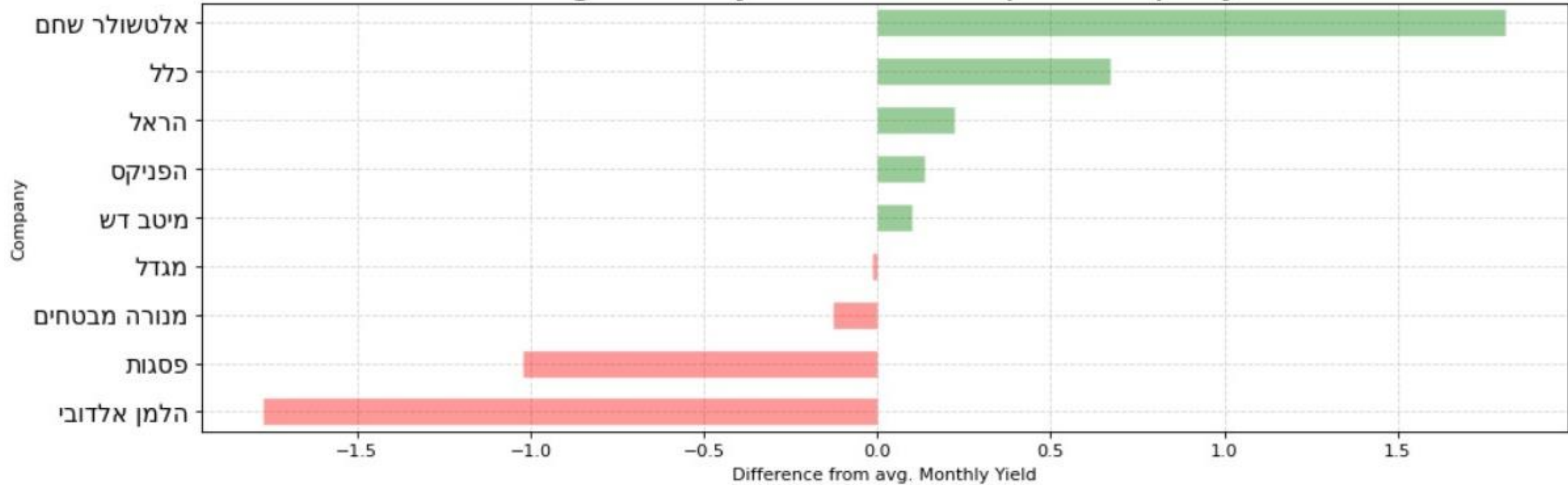
Comparison between
companies – general view



HOW

Diverging-Bar Chart

Avg. Monthly Yield in 2020 per Company



Average Monthly Yield per Company



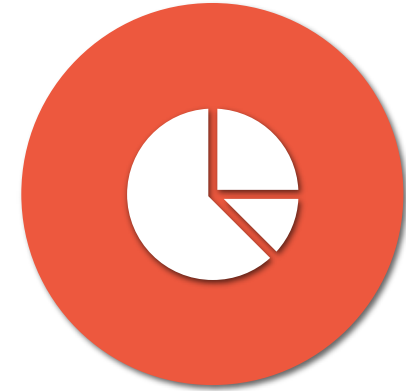
WHAT

Average monthly yield
per companies



WHY

Comparison between
companies with drill-down
options



HOW

Interactive graph –
bar chart with line chart

Annual Cumulative Yield vs. Avg. Annual Management Fee



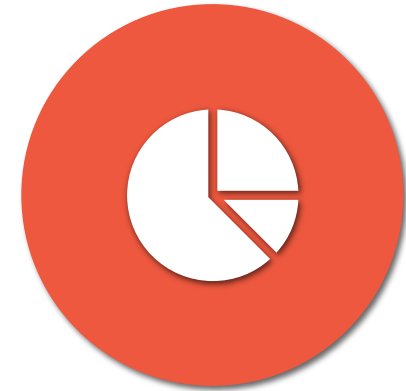
WHAT

Relationship between
Annual Cumulative Yield
to Avg. Annual
Management Fee



WHY

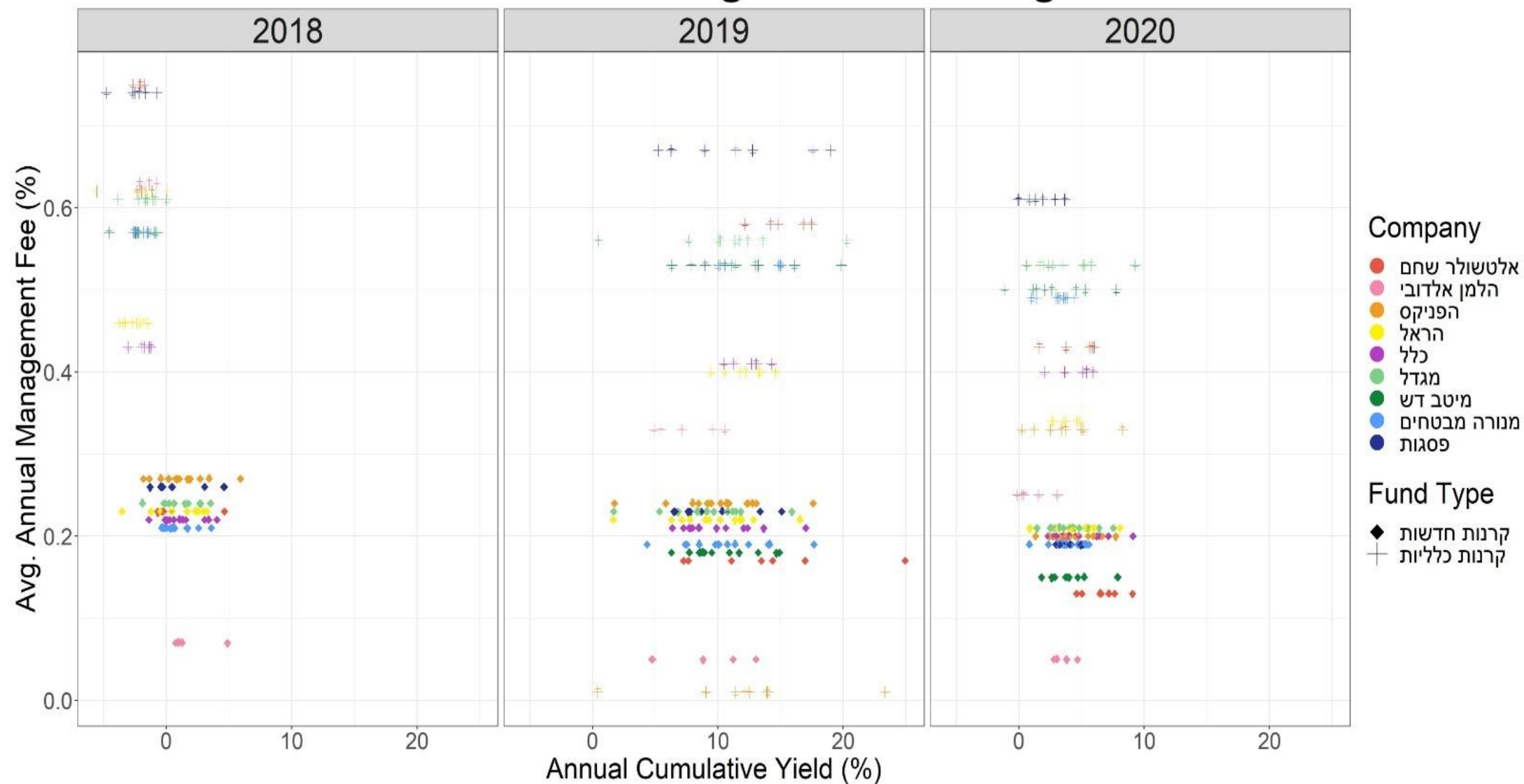
We want to see if higher
Annual Management
Fee leads to higher
Annual Cumulative Yield



HOW

Scatter plot of last 3
years with different
color to each company
and classification of
fund by different shape

Annual Cumulative Yield VS. Avg. Annual Management Fee



Liquid Assets Percentage Distribution by Company



WHAT

Distribution of liquidity of investment portfolios according to the various pension companies.



WHY

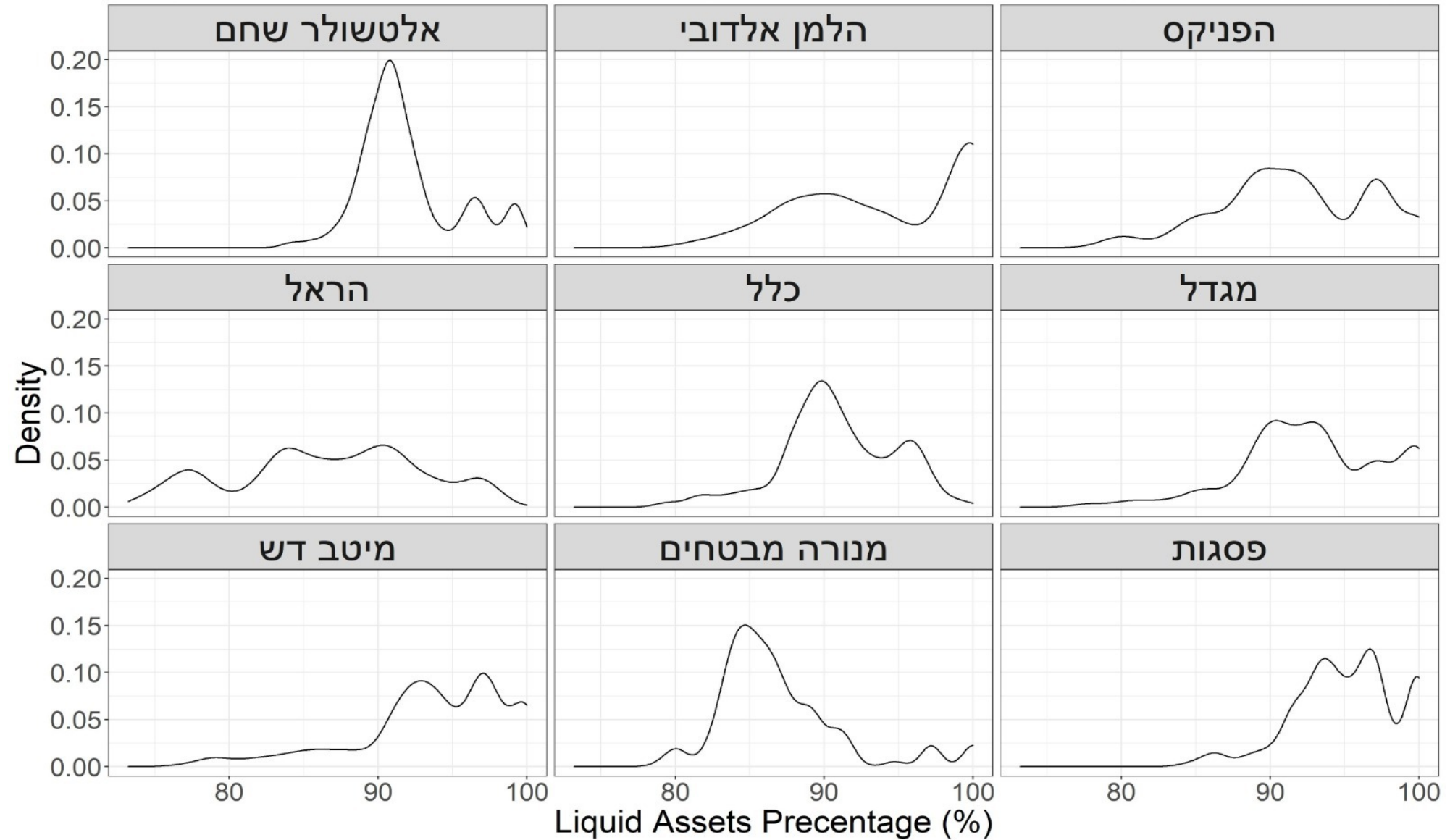
We would like to see in which company the liquidity index tends to be high, in order to see which company gives the highest and most reliable transparency.



HOW

Density plot of each company by facet.

Liquid Assets Percentage Distribution by Company



Boxplot of Alpha by Year & Fund Classification



WHAT

Distribution of Alpha
measurement per
companies



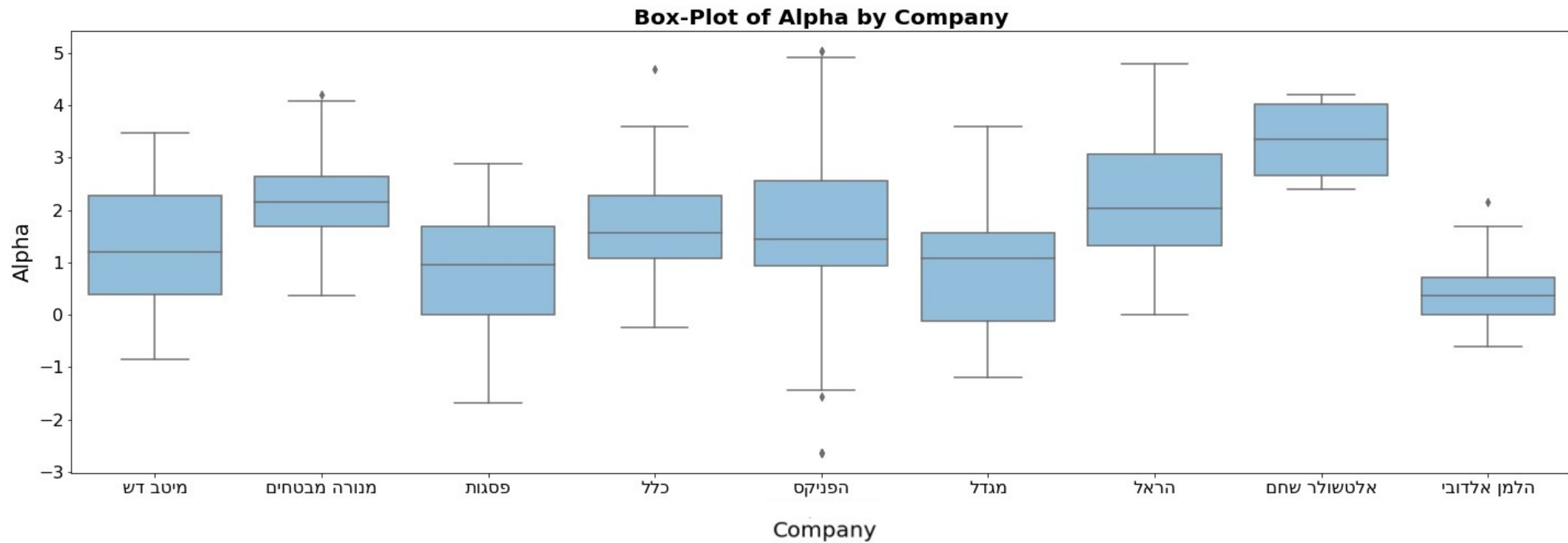
WHY

Comparison between the
investment managers
capabilities at the companies



HOW

Box-Plot of Alpha by
company



Radar Plot



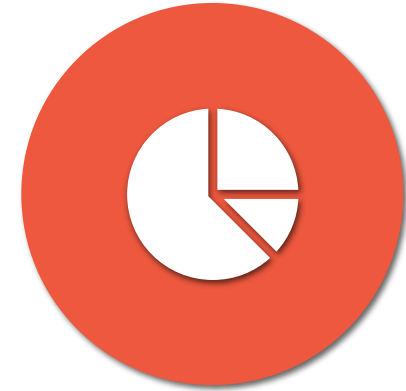
WHAT

Six performance measurements
(continues variables with
different scales) per companies



WHY

Self investigation of the performance
measurements and comparison
between the companies



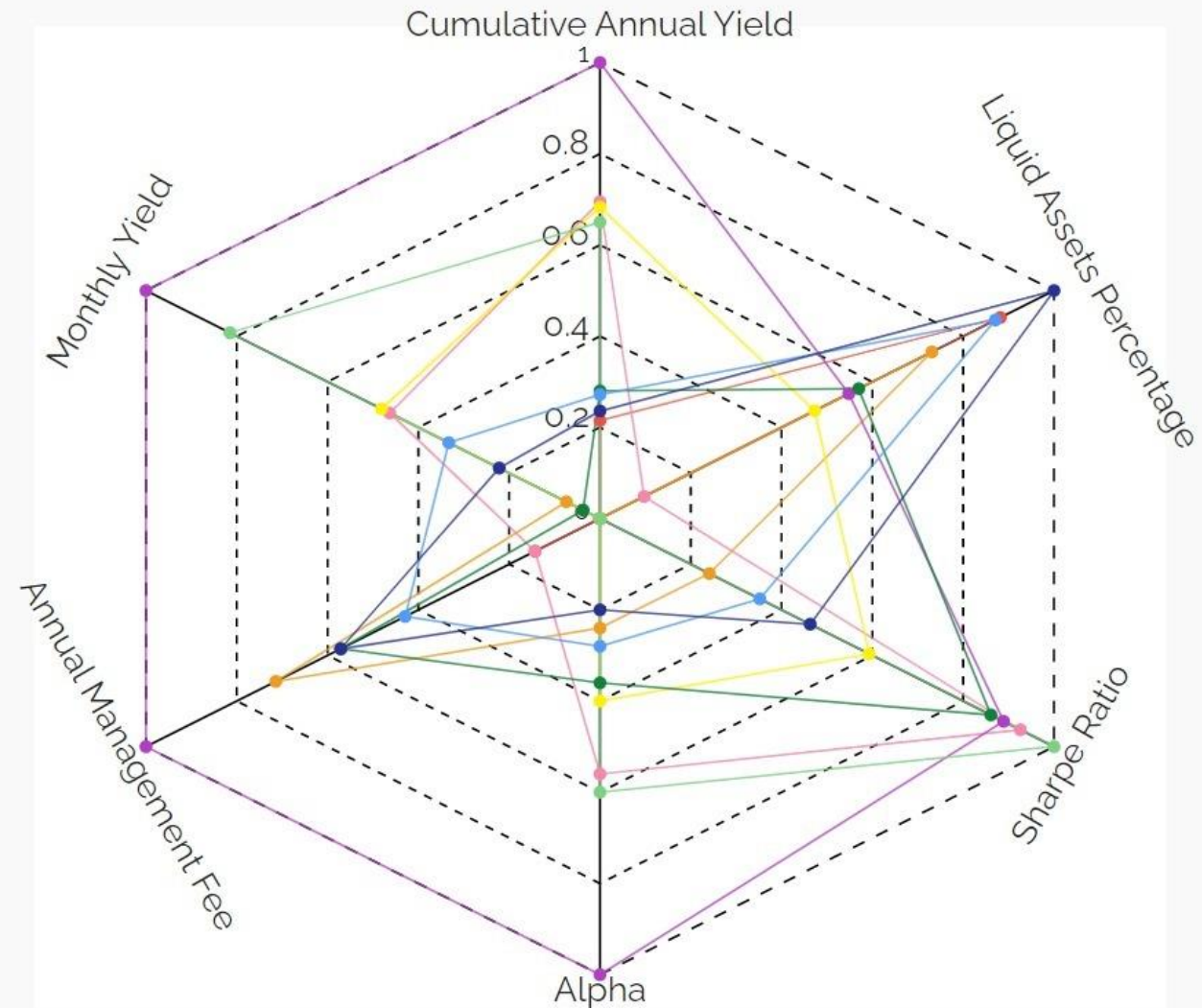
HOW

Interactive radar plot

Performance Measures by Company

(min-max normalization median values)

- הלמן אלדובי
- הראל
- מגדל
- כלל
- אלטשולר שחם
- מנורה מבטחים
- הפניקס
- מיטב דש
- פסגות





Thank you
for listening
