



מדיניות השקעה צפויה קופה אישית לפיצויים

עדכון מדיניות
ספטמבר
2022

מדיניות השקעה צפויה " קופה אישית לפיצויים " (891)(9957)-מסלול לבני 50-60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	טווח סטייה (%)	מדיניות צפויה (%) 2022	שיעור חשיפה (%) 29.09.2022	אפיק השקעה
125 ת"א 30% MSCI AC 70%	38%-50%	±6%	44%	41%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	19%-29%	±5%	24%	25%	אג"ח ממשלתי
50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי IBOX 30 15%	18%-30%	±6%	24%	29%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
ריבית בנק ישראל	3%-13%	±5%	8%	8%	עו"ש פר"י פק"מ
מדד קונצרני כללי -50% מדד MSCI WORLD 50%	7%-17%	±5%	12%	17%	השקעות אלטרנטיביות והשקעות אחרות
			112%	120%	סה"כ
	10%-22%	±6%	16%	18%	חשיפה למט"ח

מדיניות השקעה צפויה פיצויים מסלול לבני 50 ומטה (9956)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	טווח סטייה (%)	מדיניות צפויה 2022 (%)	אפיק השקעה
125 ת"א 30% MSCI AC 70%	44%-56%	±6%	50%	מניות
50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	25%-35%	±5%	30%	אג"ח ממשלתי
50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי IBOX 30 15%	20%-32%	±6%	20%	אג"ח קונצרני (כולל פקדונות ושטרי הון)
מדד קונצרני כללי -50% מדד MSCI WORLD 50%	0%-10%	±5%	5%	אחר
ריבית בנק ישראל	5%-15%	±5%	12%	מזומנים
			117%	סה"כ
	14%-26%	±6%	20%	חשיפה למט"ח

מדיניות השקעה צפויה פיצויים מסלול לבני 60 ומעלה (9958)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	טווח סטייה (%)	מדיניות צפויה 2022 (%)	אפיק השקעה
30% ת"א 125 70% MSCI AC	14%-26%	±6%	20%	מניות
50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	40%-50%	±5%	45%	אג"ח ממשלתי
50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי 15% IBOX 30	16%-28%	±6%	22%	אג"ח קונצרני (כולל פקדונות ושטרי הון)
מדד קונצרני כללי -50% 50% MSCI WORLD	0%-10%	±5%	5%	אחר
ריבית בנק ישראל	5%-15%	±5%	12%	מזומנים
			104%	סה"כ
	9%-21%	±6%	15%	חשיפה למט"ח