



מדיניות השקעה צפויה קופה אישית לפיצויים

עדכון מדיניות
מאי 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 (%) 20.04.2022	אפיק השקעה
125 ת"א 30% MSCI AC 70%	38%-50%	±6%	44%	48%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	19%-29%	±5%	24%	24%	אג"ח ממשלתי
50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי IBOX 30 15%	18%-30%	±6%	24%	27%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
ריבית בנק ישראל	8%-18%	±5%	13%	11%	עו"ש פר"י פק"מ
מדד קונצרני כללי -50% מדד MSCI WORLD 50%	7%-17%	±5%	12%	13%	השקעות אלטרנטיביות והשקעות אחרות
			117%	123%	סה"כ
	10%-22%	±6%	16%	19%	חשיפה למט"ח