



מדיניות השקעה צפויה

2021

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

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	טווח סטייה (%)	מדיניות צפויה (%) 2021	שיעור חשיפה (%) 31.12.2020	אפיק השקעה
30% ת"א 125 70% MSCI AC	32%-44%	±6%	38%	43%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות וחוזים עתידיים)
50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	35%-45%	±5%	40%	21%	אג"ח ממשלתי
50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי 15% IBOX 30	16%-28%	±6%	22%	23%	אג"ח קונצרני (כולל פקדונות ושטרי הון)
	5%-15%	±5%	10%	10%	השקעות אלטרנטיביות והשקעות אחרות
ריבית בנק ישראל	5%-15%	±5%	10%	3%	עו"ש, פר"י, פק"מ (כולל עו"ש מט"ח)
			120%	100%	סה"כ
	10%-22%	±6%	16%	22%	חשיפה למט"ח

מדיניות השקעה צפויה פיצויים מסלול לבני 50 ומטה (9956)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	טווח סטייה (%)	מדיניות צפויה 2021 (%)	אפיק השקעה
125 ת"א 30% MSCI AC 70%	42%-54%	±6%	48%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות וחוזים עתידיים)
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%	26%	אג"ח קונצרני (כולל פקדונות ושטרי הון)
	0%-10%	±5%	5%	אחר
ריבית בנק ישראל	5%-15%	±5%	10%	מזומנים
			119%	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 2021 (%)	אפיק השקעה
125 ת"א 30% MSCI AC 70%	14%-26%	±6%	20%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות וחוזים עתידיים)
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 IBOX 30 15%	20%-32%	±6%	26%	אג"ח קונצרני (כולל פקדונות ושטרי הון)
	0%-10%	±5%	5%	אחר
ריבית בנק ישראל	5%-15%	±5%	10%	מזומנים
			106%	סה"כ
	9%-21%	±6%	15%	חשיפה למט"ח