

מדיניות השקעה צפויה קופה אישית לפיצויים

2026

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

אפיק השקעה	שיעור חשיפה (%) 31.12.2025	מדיניות צפויה (%) 2026	טווח סטייה (%)	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	מדד ייחוס
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	48%	45%	±6%	39%-51%	30% ת"א 125 MSCI AC 70%
אג"ח ממשלתי	22%	22%	±5%	17%-27%	50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	21%	22%	±6%	16%-28%	50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי IBOX 30 15%
עו"ש פר"י פק"מ	4%	5%	±5%	0%-10%	ריבית בנק ישראל
השקעות אלטרנטיביות והשקעות אחרות	13%	15%	±5%	10%-20%	50% מדד קונצרני כללי 50% מדד MSCI WORLD
סה"כ	108%	109%			
חשיפה למט"ח	19%	20%	±6%	14%-26%	דולר אמריקאי
מגבלת עמלות ניהול חיצוני	0.25%				

החברה מצהירה כי במסגרת מכלול שיקולי ההשקעה ייבחנו שיקולי ESG (נושאים סביבתיים, חברתיים ונושאי ממשל תאגידי) על מנת להעריך נכונה את מידת הסיכון הגלומה בהשקעה וזאת, בנוסף לניתוחים הכלכליים המסורתיים שיבחנו את כדאיות ההשקעה. בבחינת השקעותיה תשקלל החברה באמצעות מנהל ההשקעות את ניתוח היבטי הממשל התאגידי בחברות בהן היא משקיעה כך שבמידה ותהא אינדיקציה על פי המידע הציבורי הקיים שהתאגיד נוקט בחריגה בתחומי האחראיות החברתית, דוגמת ניצול עובדים מחפיר, איכות הסביבה וכו'. יילקח הדבר בחשבון לעניין החלטת ההשקעה בתאגיד זה.

מדיניות השקעה צפויה פיצויים מסלול לבני 50 ומטה (9956)

מדיניות צפויה 2026 (%)	טווח סטייה (%)	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	מדד ייחוס	אפיק השקעה
45%	±6%	39%-51%	30% ת"א 125 MSCI AC 70%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
22%	±5%	17%-27%	50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	אג"ח ממשלתי
22%	±6%	16%-28%	50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי IBOX 30 15%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
5%	±5%	0%-10%	ריבית בנק ישראל	עו"ש פר"י פק"מ
15%	±5%	10%-20%	50% מדד קונצרני כללי 50% מדד MSCI WORLD	השקעות אלטרנטיביות והשקעות אחרות
109%				סה"כ
20%	±6%	14%-26%	דולר אמריקאי	חשיפה למט"ח

מדיניות השקעה צפויה פיצויים מסלול לבני 60 ומעלה (9958)

מדיניות צפויה 2026 (%)	טווח סטייה (%)	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	מדד ייחוס	אפיק השקעה
45%	±6%	39%-51%	30% ת"א 125 70% MSCI AC	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
22%	±5%	17%-27%	50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	אג"ח ממשלתי
22%	±6%	16%-28%	50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי 15% IBOX 30	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
5%	±5%	0%-10%	ריבית בנק ישראל	עו"ש פר"י פק"מ
15%	±5%	10%-20%	50% מדד קונצרני כללי 50% MSCI WORLD	השקעות אלטרנטיביות והשקעות אחרות
109%				סה"כ
20%	±6%	14%-26%	דולר אמריקאי	חשיפה למט"ח