

מחוג מסלול כללי						
הצהרה על מדיניות ההשקעה לשנת 2022						
מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה		טווח סטייה +/-	שיעור חשיפה לשנת 2022	שיעור החשיפה בפועל ליום 31/12/21	אפיק השקעה*
	מקסימום	מינימום				
ת"א 125 - 40% MSCI - 60%	52%	40%	6%	46%	46.8%	מניות ⁽²⁾
אג"ח ממשלתי	36%	26%	5%	31%	27.9%	אג"ח ממשלתי
קונצרני כללי	33%	21%	6%	27%	29.7%	אג"ח קונצרני
	11%	1%	5%	6%	8.4%	מזומן ⁽⁴⁾
	9%	0%	5%	4%	3.7%	אחר (נדל"ן, קרנות השקעה, הלוואות לעמיתים וכו')
				114%	116.5%	סה"כ ⁽¹⁾
דולר - 90% יורו - 10%	28%	16%	6%	22%	22.8%	מט"ח ⁽³⁾

הערות

- (1) הדוח מציג שיעור חשיפה צפוי (מרכז הטווח) לכן תיתכן חשיפה שונה מ-114%. בכל מקרה שיעור החשיפה לא יעלה על 120% מסך הנכסים.
- (2) החשיפה למניות כוללת גם השקעה בתעודות סל, קרנות סל, אופציות, חוזים עתידיים וכו', שיעור החשיפה הצפוי הינו השיעור האפקטיבי.
- (3) החשיפה למט"ח כוללת אחזקה ישירה במט"ח, חשיפה דרך אג"ח צמוד מט"ח, מניות, תעודות סל, קרנות סל וחוזים עתידיים.
- (4) החשיפה למזומן ולאגרות חוב ממשלתיות לטווח קצר הינה בחלקה אל מול החזקה בחוזים עתידיים.
- בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטי ESG לפי מתודולוגיה שאושרה ע"י וועדת ההשקעות.

מחוג מסלול לבני 50 ומטה						
הצהרה על מדיניות ההשקעה לשנת 2022						
מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה		טווח סטייה +/-	שיעור חשיפה לשנת 2022	שיעור החשיפה בפועל ליום 31/12/21	אפיק השקעה*
	מקסימום	מינימום				
ת"א 125 - 40% MSCI - 60%	62%	50%	6%	56%	57.2%	מניות ⁽²⁾
אג"ח ממשלתי	34%	24%	5%	29%	26.3%	אג"ח ממשלתי
קונצרני כללי	30%	18%	6%	24%	25.9%	אג"ח קונצרני
	11%	1%	5%	6%	7.9%	מזומן ⁽⁴⁾
	9%	0%	5%	4%	3.6%	אחר (קרנות השקעה, הלוואות לעמיתים וכו')
				119%	120.9%	סה"כ ⁽¹⁾
דולר - 90% יורו - 10%	29%	17%	6%	23%	23.5%	מט"ח ⁽³⁾

הערות

- (1) הדוח מציג שיעור חשיפה צפוי (מרכז הטווח) לכן תיתכן חשיפה שונה מ-119%. בכל מקרה שיעור החשיפה לא יעלה על 125% מסך הנכסים.
- (2) החשיפה למניות כוללת גם השקעה בתעודות סל, קרנות סל, אופציות, חוזים עתידיים וכו', שיעור החשיפה הצפוי הינו השיעור האפקטיבי.
- (3) החשיפה למט"ח כוללת אחזקה ישירה במט"ח, חשיפה דרך אג"ח צמוד מט"ח, מניות, תעודות סל, קרנות סל וחוזים עתידיים.
- (4) החשיפה למזומן ולאגרות חוב ממשלתיות לטווח קצר הינה בחלקה אל מול החזקה בחוזים עתידיים.
- בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטי ESG לפי מתודולוגיה שאושרה ע"י וועדת ההשקעות.

מחוג מסלול לבני 50 עד 60						
הצהרה על מדיניות ההשקעה לשנת 2022						
מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה		טווח סטייה +/-	שיעור חשיפה לשנת 2022	שיעור החשיפה בפועל ליום 31/12/21	אפיק השקעה*
	מקסימום	מינימום				
ת"א 125 - 40% MSCI - 60%	52%	40%	6%	46%	46.4%	מניות ⁽²⁾
אג"ח ממשלתי	30%	20%	5%	25%	23.6%	אג"ח ממשלתי
קונצרני כללי	33%	21%	6%	27%	27.6%	אג"ח קונצרני
	11%	1%	5%	6%	8.0%	מזומן ⁽⁴⁾
	7%	0%	5%	2%	1.1%	אחר (קרנות השקעה, הלוואות לעמיתים וכו')
				106%	106.7%	סה"כ ⁽¹⁾
דולר - 90% יורו - 10%	29%	17%	6%	23%	25.0%	מט"ח ⁽³⁾

הערות

- (1) הדוח מציג שיעור חשיפה צפוי (מרכז הטווח) לכן תיתכן חשיפה שונה מ-106%. בכל מקרה שיעור החשיפה לא יעלה על 112% מסך הנכסים.
- (2) החשיפה למניות כוללת גם השקעה בתעודות סל, קרנות סל, אופציות, חוזים עתידיים וכו', שיעור החשיפה הצפוי הינו השיעור האפקטיבי.
- (3) החשיפה למט"ח כוללת אחזקה ישירה במט"ח, חשיפה דרך אג"ח צמוד מט"ח, מניות, תעודות סל, קרנות סל וחוזים עתידיים.
- (4) החשיפה למזומן ולאגרות חוב ממשלתיות לטווח קצר הינה בחלקה אל מול החזקה בחוזים עתידיים.
- בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטי ESG לפי מתודולוגיה שאושרה ע"י וועדת ההשקעות.

מחוג מסלול לבני 60 ומעלה						
הצהרה על מדיניות ההשקעה לשנת 2022						
מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה		טווח סטייה +/-	שיעור חשיפה לשנת 2022	שיעור החשיפה בפועל ליום 31/12/21	אפיק השקעה*
	מקסימום	מינימום				
ת"א 125 - 40% MSCI - 60%	32%	20%	6%	26%	26.9%	מניות ⁽²⁾
אג"ח ממשלתי	47%	37%	5%	42%	38.9%	אג"ח ממשלתי
אג"ח קונצרני	35%	23%	6%	29%	30.9%	אג"ח קונצרני
	11%	1%	5%	6%	7.2%	מזומן ⁽⁴⁾
	7%	0%	5%	2%	1.0%	אחר (קרנות השקעה, הלוואות לעמיתים וכו')
				105%	104.8%	סה"כ ⁽¹⁾
דולר - 90% יורו - 10%	20%	8%	6%	14%	15.3%	מט"ח ⁽³⁾

הערות

- (1) הדוח מציג שיעור חשיפה צפוי (מרכז הטווח) לכן תיתכן חשיפה שונה מ-105%. בכל מקרה שיעור החשיפה לא יעלה על 111% מסך הנכסים.
- (2) החשיפה למניות כוללת גם השקעה בתעודות סל, קרנות סל, אופציות, חוזים עתידיים וכו', שיעור החשיפה הצפוי הינו השיעור האפקטיבי.
- (3) החשיפה למט"ח כוללת אחזקה ישירה במט"ח, חשיפה דרך אג"ח צמוד מט"ח, מניות, תעודות סל, קרנות סל וחוזים עתידיים.
- (4) החשיפה למזומן ולאגרות חוב ממשלתיות לטווח קצר הינה בחלקה אל מול החזקה בחוזים עתידיים.
- בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטי ESG לפי מתודולוגיה שאושרה ע"י וועדת ההשקעות.

מחוג חיסכון פלוס מסלול כללי - עדכון מיום 23/5/22						
הצהרה על מדיניות ההשקעה לשנת 2022						
מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה		טווח סטייה +/-	שיעור חשיפה	שיעור החשיפה בפועל ליום	אפיק השקעה*
	מקסימום	מינימום				
ת"א 125 - 40% MSCI - 60%	52%	40%	6%	46%	ל.ר.	מניות ⁽²⁾
אג"ח ממשלתי	25%	15%	5%	20%	ל.ר.	אג"ח ממשלתי
אג"ח קונצרני	33%	21%	6%	27%	ל.ר.	אג"ח קונצרני
	11%	1%	5%	6%	ל.ר.	מזומן ⁽⁴⁾
	6%	0%	5%	1%	ל.ר.	אחר (קרנות השקעה, הלוואות לעמיתים וכו')
				100%	ל.ר.	סה"כ ⁽¹⁾
דולר - 90% יורו - 10%	31%	19%	6%	25%	ל.ר.	מט"ח ⁽³⁾

הערות

- (1) הדוח מציג שיעור חשיפה צפוי (מרכז הטווח) לכן תיתכן חשיפה שונה מ-100%. בכל מקרה שיעור החשיפה לא יעלה על 106% מסך הנכסים.
- (2) החשיפה למניות כוללת גם השקעה בתעודות סל, קרנות סל, אופציות, חוזים עתידיים וכו', שיעור החשיפה הצפוי הינו השיעור האפקטיבי.
- (3) החשיפה למט"ח כוללת אחזקה ישירה במט"ח, חשיפה דרך אג"ח צמוד מט"ח, מניות, תעודות סל, קרנות סל וחוזים עתידיים.
- (4) החשיפה למזומן ולאגרות חוב ממשלתיות לטווח קצר הינה בחלקה אל מול החזקה בחוזים עתידיים.
- בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטי ESG לפי מתודולוגיה שאושרה ע"י וועדת ההשקעות.