

קרן השתלמות וחסכון לאחים ואחיות

מדיניות השקעה - מסלול כללי - 17846
שנת 2015

מדד ייחוס	גבולות שיעור הצפויה 2015	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31/12/2014	אפיק השקעה
ת"א 100 - 40% MSCI AC - 60%	25%-37%	±6%	31%	33.79%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
			12%	10.80%	מתוך זה:
			19%	22.99%	מניות בישראל
					מניות בחו"ל
אג"ח ממשלתי כללי	29%-39%	±5%	34%	34.44%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24%-36%	±6%	30%	28.18%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל, פקדונות אג"ח קונצרני לא סחיר ופקדונות לא סחירים).
ריבית בנק ישראל	0%-10%	±5%	5%	3.59%	אחר (קרנות השקעה, מזומן וכו')
			100.00%	100.00%	סה"כ
	12%-24%	±6%	18%	17.61%	חשיפה למט"ח

קרו השתלמות לאחים ואחיות - מודל הקצאת נכסים

נכון לתאריך 09/11/2014

השקעה נוכחית באחוזים	מקסימום השקעה	מינימום השקעה	אפיק השקעה
35.91%	85%	30%	א. צמוד מדד
30.41%	50%	15%	א 1. צמוד מדד סחיר
8.11%	40%	5%	ממשלתי
22.30%	30%	0%	קונצרני
5.49%	35%	0%	א 2. צמוד מדד לא סחיר
1.73%	35%	0%	פקדונות+ תיקי משכנתאות
3.76%	25%	0%	אג"ח קונצרני לא סחיר+שטרי הון
22.31%	30%	0%	ב. צמוד מט"ח (כולל נגזרים במונחי נכס בסיס)
			ב1. צמוד מט"ח סחיר
0.00%	10%	0%	ממשלתי
0.00%	10%	0%	קונצרני
21.92%	30%	0%	תעודות סל עוקבות מדד חו"ל
0.00%	10%	0%	אג"ח חו"ל
			ב2. צמוד מט"ח לא סחיר
0.39%	3%	0%	פקדונות+ אג"ח
			נגזרים (במונחי נכס בסיס)
0.00%	10%	0%	עסקאות פרוורוד (חשיפה)
0.00%	10%	0%	אופציות שקל-דולר /שקל-יורו
33.57%	37%	0%	ג. מניות וני"ע המירים
11.25%	25%	0%	ג1. ני"ע סחירים בארץ + המירים
0.35%	5%	0%	ני"ע זרים
21.92%	30%	0%	תעודות סל עוקבות מדד חו"ל
0.05%	2%	0%	ג2. מניות ואג"ח להמרה לא סחירות (כולל קרנות הון סיכון וקרנות גידור)
			נגזרים (במונחי נכס בסיס)
0.00%	5%	0%	עסקאות FUTURES
0.00%	5%	0%	אופציות מעוף (במונחי נכס בסיס)
0.00%	5%	0%	אופציות בחו"ל
30.13%	60%	2%	ד. השקעות שקליות
26.27%	60%	2%	ד1. שקלי ממשלתי סחיר
0.68%	10%	0%	ד2. שקלי קונצרני סחיר
0.00%	5%	0%	ד3. לא סחיר
3.18%	20%	0%	ד4. פר"י, פק"מ ועו"ש (חילות)

5.93%

סה"כ מרכיב לא סחיר

קרן השתלמות וחסכון לאחים ואחיות

מדיניות השקעה - מסלול ללא מניות - 17170
שנת 2015

מדד ייחוס-קיים	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	סווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2015	שיעור החשיפה ליום 31/12/2014	אפיק השקעה
	0	0	0%	0.00%	מניות (תעודות סל , אופציות,קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 0-2 25% ממשלתי צמוד 2-5 25% ממשלתי שקלי 0-2 25% ממשלתי שקלי 2-5 25%	70%-80%	±5%	75%	75.23%	אג"ח ממשלתי (כולל מק"מ)
תל בונד 60	14%-26%	±6%	20%	23.15%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות,תעודות סל).
	0%-5%	±5%	0%	0.00%	נדל"ן
ריבית שוטפת	0%-10%	±5%	5%	1.62%	אחר (קרנות השקעה, מזומן וכו)
			100.00%	100.00%	סה"כ
	0%-6%	±6%	0%	0.00%	חשיפה למט"ח

קרן השתלמות לאחים ואחיות - מודל הקצאת נכסים

נכון לתאריך 09/11/2014

השקעה נוכחית באחוזים	מקסימום השקעה	מינימום השקעה	אפיק השקעה
52.82%	100%	20%	א. צמוד מדד
52.82%	100%	20%	א 1. צמוד מדד סחיר
29.64%	100%	20%	ממשלתי
23.18%	25%	0%	קונצרני
0.00%	35%	0%	א 2. צמוד מדד לא סחיר
0.00%	35%	0%	פקדונות+ תיקי משכנתאות
0.00%	25%	0%	אג"ח קונצרני לא סחיר+שטרי הון
0.00%	10%	0%	ב. צמוד מט"ח (כולל נגזרים במונחי נכס בסיס)
0.00%	10%	0%	ב1. צמוד מט"ח סחיר
0.00%	10%	0%	ממשלתי
0.00%	10%	0%	קונצרני
0.00%	10%	0%	אג"ח חו"ל
0.00%	0%	0%	ב2. צמוד מט"ח לא סחיר
0.00%	0%	0%	פקדונות+ אג"ח
0.00%	10%	0%	נגזרים (במונחי נכס בסיס)
0.00%	10%	0%	עסקאות פרוורוד (חשיפה)
0.00%	10%	0%	אופציות שקל-דולר/שקל-יורו
0.00%	0%	0%	ג. מניות וני"ע המירים
0.00%	0%	0%	ג1. ני"ע סחירים בארץ + המירים
0.00%	0%	0%	ני"ע זרים
0.00%	0%	0%	תעודות סל עוקבות מדד חו"ל
0.00%	0%	0%	ג2. מניות ואג"ח להמרה לא סחירות (כולל קרנות הון סיכון וקרנות גידור)
0.00%	10%	0%	נגזרים (במונחי נכס בסיס)
0.00%	10%	0%	עסקאות FUTURES
0.00%	10%	0%	אופציות שקל-דולר/שקל-יורו
47.18%	70%	10%	ד. השקעות שקליות
45.74%	70%	10%	ד1. ני"ע סחירים
0.00%	0%	0%	ד2. לא סחיר
1.44%	50%	0%	ד3. פרי, פק"מ ועו"ש (נזילות)