

קרן השתלמות וחסכון לאחים ואחיות

מדיניות השקעה - מסלול ללא מניות -17170
שנת 2016

ממד ייחוס-קיים	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2016	שיעור החשיפה ליום 24/11/2015	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%	68%-78%	±5%	73%	72.74%	אג"ח ממשלתי (כולל מק"מ)
תל בונד 60	16%-28%	±6%	22%	24.30%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות,תעודות סל).
	0%-5%	±5%	0%	0.00%	נדל"ן
ריבית בנק ישראל	0%-10%	±5%	5%	2.96%	אחר (קרנות השקעה, מזומן וכו)
			100.00%	100.00%	סה"כ
	0%-6%	±6%	0%	0.00%	חשיפה למט"ח

קרן השתלמות וחסכון לאחים ואחיות

הצעה למדיניות השקעה - מסלול ללא מניות -17170
שנת 2017

ממד ייחוס-קיים	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2017	שיעור החשיפה ליום 16/11/2016	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%	66%-76%	±5%	71%	70.97%	אג"ח ממשלתי (כולל מק"מ)
תל בונד 60	18%-30%	±6%	24%	25.96%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות,תעודות סל).
	0%-5%	±5%	0%	0.00%	נדל"ן
ריבית בנק ישראל	0%-10%	±5%	5%	3.07%	אחר (קרנות השקעה, מזומן וכו)
			100.00%	100.00%	סה"כ
	0%-6%	±6%	0%	0.00%	חשיפה למט"ח