

קרו השתלמות וחסכון לאחים ואחיות

מדיניות השקעה - מסלול כללי

מדיניות 2021	שנת	שער החשיפה ליום 15/11/2020	שער חשיפה צפוי לשינוי 2021	טווח סטייה	גבולות שיעור האפיק 2021	מדיניות
אפיקי השקעה						מניות (מניות, קרנות סל וקרנות מחקות, EFT מניות, אופציות, קרנות נאמנות, קרנות גידור מניות) אג"ח ממשלתי
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות אג"ח, קרנות סל ומחקות אג"ח, אג"ח ממשלתי, פקדונות, אג"ח קונצרני והלוואות לא סחירות, אג"ח קרנות השקעה, קרנות גידור (לא מריניות), הון סיכון, קרנות PE, נדל"ן ונכסים אלטרנטיביים)		39.81%	39%	±6%	33%-45%	מניות
מזומן		22.05%	22%	±5%	15%-25%	אג"ח
סח"כ		30.07%	28%	±6%	24%-36%	ממשלתי שקל 2-5
חשיפה למט"ח		3.66%	6%	±5%	1%-11%	מט"ח
		3.86%	5%	±5%	0-10%	מט"ח
		99.45%	100.00%	±5%		מט"ח
		22.63%	20%	±6%	14%-26%	מט"ח

* הערה - עיקר השינוי במדיניות 2021 הינו הגדלה שיעור המניות האפיק ב 3% על חשבון אג"ח ממשלתי ואג"ח קונצרני.
* בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה אין החברה מתייחסת להבטחים של השקעות אחריות כהגדרתן בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-24

קרו השתלמות וחסכון לאחים ואחיות

מדיניות השקעה - מסלול כללי

שנת 2021 - עדכון אפריל 2021	שער חשיפה צפוי לשינוי 2021	טווח סטייה	גבולות שיעור האפיק 2021	מדיניות
אפיקי השקעה				מניות (מניות, קרנות סל וקרנות מחקות, EFT מניות, אופציות, קרנות נאמנות) אג"ח ממשלתי
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות אג"ח, קרנות סל ומחקות אג"ח, אג"ח ממשלתי, פקדונות, אג"ח קונצרני והלוואות לא סחירות, אג"ח קרנות השקעה, קרנות גידור (לא מריניות), הון סיכון, קרנות PE, נדל"ן ונכסים אלטרנטיביים)				מניות
מזומן				אג"ח
סח"כ				ממשלתי
חשיפה למט"ח				מט"ח

* הערה - עיקר השינוי במדיניות 2021 עדכון אפריל הינו הגדלה שיעור המניות האפיק ב 4%.
* בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה אין החברה מתייחסת להבטחים של השקעות אחריות כהגדרתן בחוזר גופים מוסדיים 2017-9-24

יורג אחים ואחיות חברה לניהול
קופות גמל בע"מ