

קו הבראות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים עד 50

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה האפיויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2021	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 15.11.2020	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 100 - 30% MSCI AC - 70% - מניות בחו"ל -	49%-61%	6%	55%	50%	52.16%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 40% ממשלתי 60%-2-5 שק"ל -	15% - 25%	5%	20%	23%	22.22%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שק"ל - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	12%-24%	6%	18%	21%	19.69%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0%-6%	5%	1%	1%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדל"ן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	1%-11%	5%	6%	5%	5.94%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%	100%	100.0%	סר"כ
	14% - 26%	6%	20%	20%	21.93%	חשיפה למט"ח

*התערבות ידנית

קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור
פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש פר"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה אין הקופה מתייחסת להבטיחם של השקעות אחראיות כהמדרתן בקודקס

קו הבראות - חברה
לניהול קופות גמל בע"מ

15.11.2020

09/12/2020

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים 60 +

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה האצפוייה	טווח סטייה	שיעור חשיפה ראוי לשנת 2021	שיעור חשיפה ליום 15.11.2020	אפיק השקעה
מניות מניות בארץ - ת"א 100 - 30% MSCI AC - 70% בחו"ל	9%-21%	6%	15%	14.42%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 40% ממשלתי שקל 2-5 - 60%	40%-50%	5%	45%	50.76%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקל - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	26%-38%	6%	32%	30.87%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0%-6%	5%	1%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות גדול, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	2% - 12%	5%	7%	3.95%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%	100.0%	סה"כ
	0% - 12%	6%	6%	10.04%	חשיפה למט"ח

* התערבות ידנית

קרנות גדול, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור
פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש פר"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה אין הקופה מתחייבת להיבטים של השקעות אחראיות כהגדרתן בקודקס

~~קו הבריאות - חברה~~
לניהול קופות גמל בע"מ
01/11/20

09/12/2020

קו הבראות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים 50 עד 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2021	שיעור חשיפה ליום 15.11.2020	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 100 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	32%-44%	6%	38%	39.34%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 40% שקלי 2-5 - 60%	20%-30%	5%	25%	23.23%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	17%-29%	6%	23%	22.55%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	5%-15%	5%	10%	9.92%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדל"ן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-9%	5%	4%	4.87%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%	99.91%	סה"כ
	12% - 24%	6%	18%	19.15%	חשיפה למט"ח

*התערבות ידנית

קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור
פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פר"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה אין הקופה מתייחסת להיבטים של השקעות אחראיות כהגדרתן בקודקס

קו הבראות - מדיניות
לניהול קופות גמל זע"מ
9/12/20

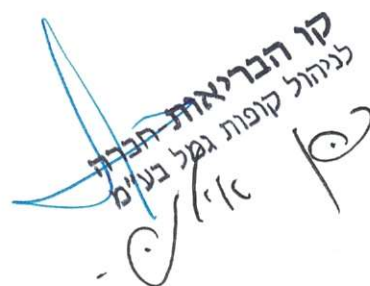
דוח מגבלות השקעה מרוכז 50-60

תאריך נתונים	מספר	שם מגבלה	סיווג	מינימום	מקסימום	ערך בפועל
15/11/20	3399	מניות יתר מתוך המניות בארץ	דירקטוריון קופות מפעליות	0	20	10.18
15/11/20	3399	קונצרני שקלי סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	30	5.69
15/11/20	3399	קונצרני שקלי לא סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	1.22
15/11/20	3399	עסקאות פורוורד (דולר, יורו, ליש"ט)	דירקטוריון קופות מפעליות	-25	25	-17.05
15/11/20	3399	מניות וני"ע המירים	דירקטוריון קופות מפעליות	10	50	39.34
15/11/20	3399	קרנות השקעה	דירקטוריון קופות מפעליות	0	9	4.23
15/11/20	3399	קרנות גידור	דירקטוריון קופות מפעליות	0	7	3.33
15/11/20	3399	הלוואות שקליות לעמית הקופה	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0
15/11/20	3399	נזילות (פר",פק"מ,ע"ש)	דירקטוריון קופות מפעליות	0	20	4.63
15/11/20	3399	צמוד מט"ח (כולל נגזרים במונחי נכס הבסיס)	דירקטוריון קופות מפעליות	0	35	19.15
15/11/20	3399	השקעות אחרות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	20	9.92
15/11/20	3399	פקדונות מובנים ו- CDO	דירקטוריון קופות מפעליות	0	2	0
15/11/20	3399	ממשלתי ופקדונות בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0
15/11/20	3399	ממשלתי צמוד מדד	דירקטוריון קופות מפעליות	0	40	9.5
15/11/20	3399	אופציות בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	-10	10	0
15/11/20	3399	אג"ח COCO	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0
15/11/20	3399	הלוואות מותאמות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	7	1.09
15/11/20	3399	קונצרני צמוד מדד סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	35	12.3
15/11/20	3399	ממשלתי שקלי סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	40	13.73
15/11/20	3399	ממשלתי צמוד	דירקטוריון קופות מפעליות	0	40	9.5
15/11/20	3399	צמוד מדד סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	10	55	21.8
15/11/20	3399	צמוד מדד	דירקטוריון קופות מפעליות	10	55	23
15/11/20	3399	מניות סחירות בארץ	דירקטוריון קופות מפעליות	5	35	12.69
15/11/20	3399	השקעות שקליות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	50	20.64
15/11/20	3399	מניות ותעודות סל בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	5	35	26.66
15/11/20	3399	אופציות מעו"ף	דירקטוריון קופות מפעליות	-10	10	0.02
15/11/20	3399	קרנות Privet Equity	דירקטוריון קופות מפעליות	0	9	4.15
15/11/20	3399	קונצרני צמוד מט"ח סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	3.23
15/11/20	3399	אג"ח בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	15	3.23
15/11/20	3399	נכסים לא סחירים (לא כולל ע"ש,פק"מ ופר")	דירקטוריון קופות מפעליות	0	25	10.85
15/11/20	3399	צמוד מדד סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	10	55	21.8
15/11/20	3399	קונצרני סחיר צמוד מדד	דירקטוריון קופות מפעליות	0	35	12.3
15/11/20	3399	חשיפה אופציות שקל-דולר / שקל-יורו	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0
15/11/20	3399	נגזרים (במונחי מסגרת בטוחות)	דירקטוריון קופות מפעליות	-10	10	0
15/11/20	3399	עסקאות FUTURES	דירקטוריון קופות מפעליות	-10	10	-0.09
15/11/20	3399	מניות ת"א 125 מתוך המניות בארץ	דירקטוריון קופות מפעליות	80	100	89.82
15/11/20	3399	מניה בודדת בת"א 35 (ללא ת.סל) מתיק המניות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	12	0.83
15/11/20	3399	קונצרני צמוד לא סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	1.17
15/11/20	3399	חשיפה קרנות נאמנות מנייתיות בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0.76
15/11/20	3399	פקדונות (צמודי מדד)	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0.03
15/11/20	3399	קרנות נאמנות מניות חו"ל לא פחות מ 0% ולא יותר מ 5.00%	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0.76
15/11/20	3399	צמוד מט"ח לא סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0
15/11/20	3399	מניה בודדת ביתר (ללא ת.סל) מתיק המניות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	1	0.17
15/11/20	3399	מניה בודדת בת"א 90 (ללא ת.סל) מתיק המניות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0.9

קו הבראות חברה
 לניהול קופות גמל בע"מ
 11/11/20

דוח מגבלות השקעה מרוכז +60

תאריך נתונים	מספר	שם מגבלה	סיווג	מינימום	מקסימום	ערך בפועל
15/11/20	9360	הלוואות שקליות לעמית הקופה	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0
15/11/20	9360	פקדונות מובנים ו- CDO	דירקטוריון קופות מפעליות	0	2	0
15/11/20	9360	קרנות השקעה	דירקטוריון קופות מפעליות	0	1	0
15/11/20	9360	קרנות גידור	דירקטוריון קופות מפעליות	0	1	0
15/11/20	9360	צמוד מט"ח לא סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	2	0
15/11/20	9360	צמוד מט"ח (כולל נגזרים במונחי נכס הבסיס)	דירקטוריון קופות מפעליות	0	20	10.04
15/11/20	9360	קונצרני צמוד מדד סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	50	19.72
15/11/20	9360	השקעות אחרות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0
15/11/20	9360	קונצרני שקלי סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	40	10.11
15/11/20	9360	מניות וני"ע המירים	דירקטוריון קופות מפעליות	0	21	14.42
15/11/20	9360	ממשלתי שקלי סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	80	29.06
15/11/20	9360	ממשלתי צמוד	דירקטוריון קופות מפעליות	0	80	21.7
15/11/20	9360	צמוד מדד	דירקטוריון קופות מפעליות	10	80	41.42
15/11/20	9360	מניות סחירות בארץ	דירקטוריון קופות מפעליות	0	20	4.85
15/11/20	9360	פורוורדים+ אופציות על מטבע לחשיפת מטח	דירקטוריון קופות מפעליות	-25	25	-0.19
15/11/20	9360	השקעות שקליות	דירקטוריון קופות מפעליות	10	80	39.53
15/11/20	9360	מניות ואג"ח להמרה לא סחירות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	0	0
15/11/20	9360	ממשלתי ופקדונות בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	12	0
15/11/20	9360	אופציות בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	2	0
15/11/20	9360	נזילות (פר",פק"מ,עו"ש)	דירקטוריון קופות מפעליות	0	25	3.79
15/11/20	9360	קרנות Privet Equity	דירקטוריון קופות מפעליות	0	1	0
15/11/20	9360	מניות ותעודות סל בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	20	9.57
15/11/20	9360	נגזרים (במונחי מסגרת בטחונות)	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0
15/11/20	9360	עסקאות FUTURES	דירקטוריון קופות מפעליות	0	2	0
15/11/20	9360	קונצרני שקלי לא סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0.37
15/11/20	9360	אופציות מעו"ף	דירקטוריון קופות מפעליות	0	2	0
15/11/20	9360	אג"ח בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	20	0.5
15/11/20	9360	קונצרני צמוד מט"ח סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	15	0.5



קו הבראות

 לניהול קופות גמל בע"מ

דוח מגבלות השקעה מרוכז 50 ומטה

תאריך נתונים	מספר	שם מגבלה	סיווג	מינימום	מקסימום	ערך בפועל
15/11/20	9697	ממשלתי שקלי סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	50	12.32
15/11/20	9697	עסקאות פורוורד (דולר, יורו, ליש"ט)	דירקטוריון קופות מפעליות	-25	25	-15.33
15/11/20	9697	הלוואות שקליות לעמית הקופה	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0
15/11/20	9697	ממשלתי ופקדונות בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0
15/11/20	9697	קרנות השקעה	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0
15/11/20	9697	קרנות גידור	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0
15/11/20	9697	הלוואות מותאמות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0
15/11/20	9697	צמוד מט"ח לא סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0
15/11/20	9697	קונצרני צמוד	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0
15/11/20	9697	צמוד מט"ח (כולל נגזרים במונחי נכס הבסיס)	דירקטוריון קופות מפעליות	0	40	21.93
15/11/20	9697	קונצרני צמוד מדד סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	40	11.22
15/11/20	9697	השקעות אחרות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0
15/11/20	9697	קונצרני שקלי סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	40	7.99
15/11/20	9697	מניות וני"ע המירים	דירקטוריון קופות מפעליות	20	70	52.16
15/11/20	9697	ממשלתי צמוד	דירקטוריון קופות מפעליות	0	50	9.9
15/11/20	9697	צמוד מדד סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	50	21.12
15/11/20	9697	צמוד מדד	דירקטוריון קופות מפעליות	0	50	21.12
15/11/20	9697	מניות סחירות בארץ	דירקטוריון קופות מפעליות	10	60	16.12
15/11/20	9697	השקעות שקליות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	50	20.43
15/11/20	9697	מניות ואג"ח להמרה לא סחירות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	0	0
15/11/20	9697	פקדונות מובנים ו-CDO	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0
15/11/20	9697	אופציות בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0
15/11/20	9697	נזילות (פר", פק"מ, עו"ש)	דירקטוריון קופות מפעליות	0	30	5.07
15/11/20	9697	קרנות Privet Equity	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0
15/11/20	9697	מניות ותעודות סל בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	10	60	36.04
15/11/20	9697	חשיפה אופציות שקל-דולר / שקל-יורו	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0
15/11/20	9697	נגזרים (במונחי מסגרת בטחונות)	דירקטוריון קופות מפעליות	0	5	0
15/11/20	9697	עסקאות FUTURES	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0
15/11/20	9697	קרנות נאמנות מנייתיות בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0.14
15/11/20	9697	קרנות נאמנות מניות חו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0.14
15/11/20	9697	אופציות מעו"ף	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0.02
15/11/20	9697	אג"ח בחו"ל	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0.35
15/11/20	9697	קונצרני צמוד מט"ח סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	15	0.35
15/11/20	9697	אג"ח קונצרני לא סחיר + תיקי משכנתאות	דירקטוריון קופות מפעליות	0	3	0.12
15/11/20	9697	קונצרני שקלי לא סחיר	דירקטוריון קופות מפעליות	0	10	0.12

קו הבראות-חברה
 לניהול קופות צמל בע"מ
