

14/01/2021

קו הבראות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים 60 +

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה ראוי לשנת 2021	שיעור חשיפה ליום 31.12.2020	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 100 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	9%-21%	6%	15%	14.68%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 40% ממשלתי שקל 2-5 - 60%	40%-50%	5%	45%	50.44%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקל - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	26%-38%	6%	32%	30.02%	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%	4.86%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%	100.0%	סה"כ
	0% - 12%	6%	6%	9.96%	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.

קו הבראות-חברה
 לנהל קופות גמל בע"מ
 ע/מ 114 פ

14/01/2021

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים עד 50

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה רצפית	סוחר סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2021	שיעור חשיפה ליום 31.12.2020	אפיק השקעה
MSCI AC - מניות בארץ - ת"א 100 - מניות בח"ל - 70% - 30%	49%-61%	6%	55%	55.38%	מניות (תרעות סל, אופציות, קרנות גאומטר)
ממשלתי צמוד 2-5 - 40% - ממשלתי שקל 2-5 - 60%	15% - 25%	5%	20%	21.60%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% - תל בונד שקל - 30% - 30% - Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	12%-24%	6%	18%	19.24%	אג"ח קוצר (קרנות גאומטר, תעודות סל)
MSCI AC	0%-6%	5%	1%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות דלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	1%-11%	5%	6%	3.77%	ש"פ פ"י סק"מ**
			100%	100.0%	סה"כ
	14% - 26%	6%	20%	22.91%	חשיפה למט"ח

*התערבות ידנית

קרנות נדל"ן, קרנות חוץ, קרנות PE, קרנות גידור
פקודות עד 3 חודשים יכללו באפיק ש"פ/אפ"ק מ. פקודות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

קו הבריאות-חברה
כל המידע קופות גמל בע"מ

25/02/2021

קז הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים 50 עד 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2021	שיעור חשיפה ליום 31.12.2020	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 100 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC 70% - 30%	32%-44%	6%	40%	41.18%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 40% שקל 2-5 - 60%	20%-30%	5%	25%	24.31%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקל - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	17%-29%	6%	20%	21.67%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	5%-15%	5%	10%	10.05%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-9%	5%	5%	2.78%	עו"ש פר"י פרק"מ**
			100%	100.0%	סה"כ
	12% - 24%	6%	18%	20.14%	חשיפה למט"ח

* התערבות ידנית

* קרנות נדל"ן, קרנות חוץ, 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

קז הבריאות-חברה
לניהול קופות גמל בע"מ