

קופה
איפקס קרן השתלמות מס' מ.ה.
749

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה לדצמבר 2009	אפיק השקעה
תא 100 60%, יתר 120 20%, 20% MSCI World All Countries	21.0%	33.0%	6.0%	27%	25%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	27.0%	37.0%	5.0%	32%	23%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	22.0%	34.0%	6.0%	28%	40%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	3.0%	13.0%	5.0%	8%	8%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	10.0%	5.0%	5%	4%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	2.0%	14.0%	6.0%	8.0%	6.0%	סה"כ חשיפה למט"ח

איפקס תגמולים ופיצויים 747

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה לדצמבר 2009	אפיק השקעה
תא 100 60%, יתר 120 20%, 20% MSCI World All Countries	21.0%	33.0%	6.0%	27%	25%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	27.0%	37.0%	5.0%	32%	23%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	22.0%	34.0%	6.0%	28%	40%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	3.0%	13.0%	5.0%	8%	8%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	10.0%	5.0%	5%	4%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	2.0%	14.0%	6.0%	8.0%	6.3%	סה"כ חשיפה למט"ח

איפקס מרכזית לפיצויים 748

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה לדצמבר 2009	אפיק השקעה
תא 100 60%, יתר 120 20%, 20% MSCI World All Countries	21.0%	33.0%	6.0%	27%	25%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	27.0%	37.0%	5.0%	32%	26%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	22.0%	34.0%	6.0%	28%	40%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	3.0%	13.0%	5.0%	8%	5%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	10.0%	5.0%	5%	4%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	2.0%	14.0%	6.0%	8.0%	6.7%	סה"כ חשיפה למט"ח

1274 סלע השתלמות

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה 31 לדצמבר 2009	אפיק השקעה
MSCI World All Countries 20%, 20% 120 יתר, 60% 100	0.0%	10.0%	6.0%	4%	5%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	50.0%	60.0%	5.0%	55%	30%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24.0%	36.0%	6.0%	30%	36%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	5.0%	15.0%	5.0%	10%	28%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	6.0%	5.0%	1%	1%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	2.0%	14.0%	6.0%	8.0%	2.0%	סה"כ חשיפה למט"ח

1272 סלע תגמולים

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה 31 לדצמבר 2009	אפיק השקעה
MSCI World All Countries 20%, 20% 120 יתר, 60% 100	0.0%	10.0%	6.0%	4%	5%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	50.0%	60.0%	5.0%	55%	28%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24.0%	36.0%	6.0%	30%	39%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	5.0%	15.0%	5.0%	10%	27%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	6.0%	5.0%	1%	0%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	2.0%	14.0%	6.0%	8.0%	1.2%	סה"כ חשיפה למט"ח

1276 סלע מרכזית לפיצויים

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה לדצמבר 2009	אפיק השקעה
MSCI World All Countries 20%, 20% 120 יתר, 60% 100 תא	0.0%	10.0%	6.0%	4%	5%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	50.0%	60.0%	5.0%	55%	30%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24.0%	36.0%	6.0%	30%	35%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	5.0%	15.0%	5.0%	10%	31%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	6.0%	5.0%	1%	0%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	2.0%	14.0%	6.0%	8.0%	1.2%	סה"כ חשיפה למט"ח

1275 עוז השתלמות

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה לדצמבר 2009	אפיק השקעה
MSCI World All Countries 20%, 20% 120 יתר, 60% 100 תא	34.0%	46.0%	6.0%	40%	33%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	20.0%	30.0%	5.0%	25%	21%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	19.0%	31.0%	6.0%	25%	20%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	5.0%	15.0%	5.0%	10%	26%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	5.0%	5.0%	0%	0%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	2.0%	14.0%	6.0%	8.0%	1.5%	סה"כ חשיפה למט"ח

עוד תגמולים 1273

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה לדצמבר 2009	אפיק השקעה
תא 100 60%, יתר 120 20%, MSCI World All Countries 20%	34.0%	46.0%	6.0%	40%	33%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	20.0%	30.0%	5.0%	25%	21%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	19.0%	31.0%	6.0%	25%	20%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	0.0%	15.0%	5.0%	10%	25%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	5.0%	5.0%	0%	0%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	2.0%	14.0%	6.0%	8.0%	1.6%	סה"כ חשיפה למט"ח

יובלים מרכזית לפיצויים 589

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה לדצמבר 2009	אפיק השקעה
תא 100 60%, יתר 120 20%, MSCI World All Countries 20%	0.0%	6.0%	6.0%	0%	0%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	50.0%	60.0%	5.0%	55%	55%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	22.0%	34.0%	6.0%	28%	23%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	12.0%	8.0%	5.0%	17%	22%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	5.0%	5.0%	0%	0%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	0.0%	8.0%	6.0%	2.0%	0.0%	סה"כ חשיפה למט"ח

יובלים הבראה וחגים 510

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה 31 לדצמבר 2009	אפיק השקעה
MSCI World All Countries 20%, 20% 120 יתר, 60% 100 תא	4.0%	16.0%	6.0%	10%	13%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	40.0%	50.0%	5.0%	45%	53%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24.0%	36.0%	6.0%	30%	17%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	10.0%	20.0%	5.0%	15%	18%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	5.0%	5.0%	0%	0%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	0.0%	8.0%	6.0%	2.0%	0.0%	סה"כ חשיפה למט"ח

יובלים חופשה 586

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה 31 לדצמבר 2009	אפיק השקעה
MSCI World All Countries 20%, 20% 120 יתר, 60% 100 תא	4.0%	16.0%	6.0%	10%	13%	מניות
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	40.0%	50.0%	5.0%	45%	54%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60	24.0%	36.0%	6.0%	30%	17%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	10.0%	20.0%	5.0%	15%	15%	מזומן ופקדונות בנקים
Global Hedge und Index (HFR)	0.0%	5.0%	5.0%	0%	0%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	0.0%	8.0%	6.0%	2.0%	0.0%	סה"כ חשיפה למט"ח

מדד יחוס	גבול שיעור החשיפה הצפוי מינמלי	גבול שיעור החשיפה הצפוי מקסימלי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי ל 2010	שיעור חשיפה ל 31 לדצמבר 2009	אפיק השקעה
MSCI World All Countries	0.0%	6.0%	6.0%	0%	0%	מניות
תא 100 60%, יתר 120 20%, 20% MSCI World All Countries	30.0%	40.0%	5.0%	35%	32%	אג"ח ממשלתי
לא צמוד ריבית קבועה ממשלתי 70%, צמוד מדד ממשלתי 30%	4.0%	16.0%	6.0%	10%	10%	אג"ח קונצרני
תל בונד 60	50.0%	60.0%	5.0%	55%	59%	מזומן ופקדונות בנקים
ריבית פח"ק/ ריבית בנק ישראל	0.0%	5.0%	5.0%	0%	0%	אחר
Global Hedge und Index (HFR)				100.0%	100.0%	סה"כ
	0.0%	8.0%	6.0%	2.0%	0.0%	סה"כ חשיפה למט"ח

מ.ק.מ נלקח בחישוב במסגרת אג"ח ממשלתי.
ההשקעות באג"ח קונצרני יעשו בהתאם לתקנות ההשקעה של קופות הגמל ולמגבלות החלות בתקנות.
השקעה בנכס לא מדורג מסויים עד ל 1% מנכסי הקופה לנכס בודד.
השקעה בנכס בדירוג BBB + ומעלה עד 2% מנכסי הקופה לנכס בודד.
השקעות באג"ח בבורסה מחוץ לישראל אך ורק בתנאי שדירוג האג"ח הינו בדירוג בינלאומי של מדינת ישראל ומעלה.
מניות תא 25 לפחות 60% מהתיק המנייתי.
אחזקה בנייר ממדד תא 25 עד 3% בנייר בודד
מניות יתר עד 25% מהאפיק המנייתי.
במניות תא 75 מקסימום אחזקה בנייר מסויים עד 1% מנכסי הקופה.
במניות יתר מקסימום אחזקה בנייר מסויים עד 0.5% מנכסי הקופה.
במניות חו"ל מקסימום אחזקה במניה מסויימת עד 0.5% מנכסי הקופה.