

מדיניות השקעות¹ צפויה לשנת 2022:

ילין לפידות – קופת גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות

מדיניות השקעה	מדד ייחוס ²
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בקרנות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	ת"א 125
	ת"א צמיחה
	MSCI ACWI
	קונצרני כללי
	מק"מ
	ממשלתי כללי
	ריבית פח"ק
	סה"כ
	חשיפה למט"ח ³ :
	דולר ארה"ב
	6.0%
	1.5%
	15.5%
	36.0%
	12.0%
	24.0%
	5.0%
	100%
	16.0%

¹ בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטי ESG לפי מתודולוגיה שאושרה ע"י וועדת ההשקעות.

[למדיניות החברה בנושא ESG ראו פרסום באתר האינטרנט של החברה.](#)

² שיעור השינוי במדדי מניות חו"ל יחושב ללא השפעת המטבע בו נקוב המדד (לעניין חשיפה מטבעית, ראה התייחסות נפרדת).

³ שיעור חשיפה אפקטיבי הכולל השקעה באמצעות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות סל, אג"ח צמוד מט"ח והשקעה במניות ואג"ח בחו"ל. מחושב מסך שווי הקופה.