מדיניות השקעות[1] צפויה לשנת 2021:

ילין לפידות – קרן השתלמות מסלול אג"ח עד 15% 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 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות 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	2.7%
	ת"א צמיחה	0.8%
	MSCI ACWI	9.5%
	קונצרני כללי	30.0%
	ממשלתי כללי	36.0%
	מק"מ	11.0%
	ריבית פח"ק	10.0%
	סה"כ	100.0%
	חשיפה למט"ח[3]:	
	דולר ארה"ב	14.0%

[1] בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטים של ממשל תאגידי (לרבות השקעות אחראיות) לפי מודל שאושר ע"י וועדת ההשקעות. בהתאם לכך, שיקולי ממשל תאגידי (לרבות השקעות אחראיות המתייחסות לתחומים כגון: הון אנושי, איכות סביבה והיבטים מוסריים) יכול שיילקחו בחשבון במסגרת החלטות ההשקעה השוטפות.

[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.