

# הצהרת מדיניות השקעה מסלול 50 עד 60

## קופ"ת עיריית חיפה - מדיניות צפויה לשנת 2020

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	28%-40%	+/- 6%	34.00%	35.90%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%	25% - 35%	+/- 5%	30.00%	26.25%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 20%	24%-36%	+/- 6%	30.00%	28.73%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
ת"א 125 - 30% תשואת אג"ח ממשלת ארה"ב לשנתיים - 70%	0%-10%	+/- 5%	5.00%	5.21%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	+/- 5%	5.00%	3.91%	עו"ש פר"י פק"מ**
			104.0%	100.00%	סה"כ
	12% - 24%	+/- 6%	18.00%	16.20%	חשיפה למט"ח

החברה באמצעות מנהל התיקים פסגות ניירות ערך בע"מ, האמון על ניהול ההשקעות (להלן: "מנהל ההשקעות").

שואפת לקביעת סטנדרטים התנהגותיים גבוהים ונורמות של ממשל תאגידי בשוק ההון,

אשר יבטיחו שפעולותיהן של החברות בשוק תעלה בקנה אחד עם האינטרסים של בעלי המניות מהציבור ומחזיקי איגרות החוב,

ובמקרים המתאימים גם עם האינטרסים של בעלי העניין מהקהילה בכללותה.

# הצהרת מדיניות השקעה מסלול מעל 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	2020	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	10%-22%	+/- 6%	16%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%	39% -49%	+/- 5%	44%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 70% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 10%	29%-41%	+/- 6%	35%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0%-5%	+/- 5%	0%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	+/- 5%	5%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%	סה"כ
	6% - 18%	+/- 6%	12%	חשיפה למט"ח

החברה באמצעות מנהל התיקים פסגות ניירות ערך בע"מ, האמון על ניהול ההשקעות (להלן: "מנהל ההשקעות").

שואפת לקביעת סטנדרטים התנהגותיים גבוהים ונורמות של ממשל תאגידי בשוק ההון,

אשר יבטיחו שפעולותיהן של החברות בשוק תעלה בקנה אחד עם האינטרסים של בעלי המניות מהציבור ומחזיקי איגרות החוב,

ובמקרים המתאימים גם עם האינטרסים של בעלי העניין מהקהילה בכללותה.

# הצהרת מדיניות השקעה מסלול עד 50

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	2020	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	39%-51%	+/- 6%	45%	מניות (תעודות סל), אופציות, קרנות (נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%	21% - 31%	+/- 5%	26%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 80% תל בונד שקלי - 20%	18%-30%	+/- 6%	24%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0%-5%	+/- 5%	0%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	+/- 5%	5%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%	סה"כ
	14% - 26%	+/- 6%	20%	חשיפה למט"ח

החברה באמצעות מנהל התיקים פסגות ניירות ערך בע"מ, האמון על ניהול ההשקעות (להלן: "מנהל ההשקעות").  
שואפת לקביעת סטנדרטים התנהגותיים גבוהים ונורמות של ממשל תאגידי בשוק ההון,  
אשר יבטיחו שפעולותיהן של החברות בשוק תעלה בקנה אחד עם האינטרסים של בעלי המניות מהציבור ומחזיקי איגרות החוב,  
ובמקרים המתאימים גם עם האינטרסים של בעלי העניין מהקהילה בכללותה.