

הבינלאומי
מחלקת ניירות ערך

יחידת הייעוץ והמחקר

התאמת מדדים לרמות סיכון

מדדי מניות בארץ

שם המדד	רמת הסיכון המינימלית
מדד ת"א 35	תיק 2
מדד ת"א 90	תיק 2
מדד ת"א 125	תיק 2
מדד סקטור באלאנס	תיק 2
מדד SME 60	תיק 3
מדד ת"א All Share	תיק 3
מדד מניות כללי	תיק 3
מדד תל דיב	תיק 2
מדד מעלה	תיק 2
מדד פיננסים	תיק 2
מדד בנקים	תיק 2
מדד ביטוח	תיק 2
מדד תקשורת וטכנולוגיה	תיק 3
מדד נדל"ן	תיק 3
מדד טכנולוגיה	תיק 3
מדד טק-עילית	תיק 3
מדד גלובל בלוטק	תיק 3
מדד נפט וגז	תיק 3
מדד ביומד	תיק 4

מדדי אגרות חוב קונצרניות בארץ

שם המדד	רמת הסיכון המינימלית
תל בונד שקלי 50	תיק 1
תל בונד צמודות 0-3	תיק 1
תל בונד ריבית משתנה	תיק 1
תל בונד צמודות 3-5	תיק 1
תל בונד 40	תיק 1
תל בונד 60	תיק 1
תל בונד צמודות בנקים	תיק 1
תל בונד 20	תיק 2
תל בונד לא צמודות	תיק 2
תל בונד צמודות	תיק 2
תל בונד מאגר	תיק 2
תל בונד שקלי בנק וביטוח	תיק 2
תל בונד שקלי	תיק 3
תל בונד שקלי 0-3	תיק 3
תל בונד שקלי 3-5	תיק 3
תל בונד שקלי 5-15	תיק 3
תל בונד צמודות 5-15	תיק 3
תל בונד צמודות דולר	תיק 3
תל בונד תשואות (צמוד)	תיק 4
תל בונד תשואות שקלי	תיק 4
תל בונד גלובל	תיק 4

מדדי אגרות חוב ממשלתיות

שם המדד	רמת הסיכון המינימלית
מדד מק"מ	תיק 0
אג"ח ממש' ריבית משתנה	תיק 1
אג"ח ממשלתי שקלי 0-2	תיק 1
אג"ח ממשלתי שקלי 2-5	תיק 1
אג"ח ממשלתי צמוד 0-2	תיק 1
אג"ח ממשלתי צמוד 2-5	תיק 1
אג"ח ממשלתי שקלי	תיק 2
אג"ח ממשלתי כללי	תיק 3
אג"ח ממשלתי צמוד	תיק 3
אג"ח ממשק' ריבית קבועה	תיק 3
אג"ח ממשלתי שקלי 5-10	תיק 3
אג"ח ממשלתי צמוד 5-10	תיק 3

לתשומת לבכם, מסמך זה מסכם התאמה של מדדי מניות ואגרות חוב להרכבי התיקים המומלצים על ידי הבנק. מומלץ לפנות ליועץ השקעות לצורך בניית תיק השקעות המאזן באופן ראוי את אפיקי ההשקעה בין מספר מדדים בהתאם לטעמיו וצרכיו של כל אדם. בנוסף לתנאים הכלליים לעניין השימוש באתר זה, מובהר בזה כי פרסום זה אינו מהווה המלצה, ייעוץ או חוות דעת בנוגע לכדאיות השקעות ואינו יכול לבוא במקום ייעוץ המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם. הסתמכות על המידע האמור בפרסום הינה על אחריות המשתמש בלבד והבנק הבינלאומי לא יהיה אחראי בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד שיגרם כתוצאה משימוש בפרסום זה. הבנק, תאגידיים הקשורים אליו, בעלי מניותיו וחברות בשליטתם עוסקים, בין היתר, במתן שירותי חיתום, ניהול השקעות, ניהול קרנות נאמנות (עד לא יאוחר מהמועד האחרון שבו על פי החוק על קבוצת הבנק למכור אחזקותיה בחברה לניהול קרנות נאמנות וניהול קופות גמל). מובהר כי הפרסום עשוי לכלול התייחסות ו/או סקירות של מדדים שהתאגידיים האמורים מחזיקים ו/או יחזיקו ו/או ירכשו ו/או ימכרו.

הבינלאומי
מחלקת ניירות ערך
יחידת הייעוץ והמחקר
התאמת מדדים לרמות סיכון

מדדי מניות בחו"ל

המדדים המתאימים	רמת הסיכון המינימלית
מדדי מניות של שווקים מפותחים	תיק 2
מדדי מניות של שווקים מפותחים וכן שווקים מתפתחים (מתעוררים)	תיק 3
<p>הערה: מדד מניות חו"ל המורכב הן ממניות של שווקים מפותחים והן ממניות של שווקים מתפתחים (מתעוררים) עשוי להתאים לרמת סיכון 3 ומעלה.</p>	

מדדי אגרות חוב בחו"ל

לאור ריבוי מדדי אגרות החוב בעולם, עבור כל רמת סיכון יותאמו מדדי אגרות חוב מחו"ל אשר עונים על הקריטריונים הבאים:

רמת הסיכון המינימלית	סיכון אשראי	סיכון מח"מ	סיכון מטבע
תיק 1	דרוג השקעה בינלאומי	ללא הגבלה	דולר ארה"ב יורו
תיק 2	דרוג השקעה בינלאומי	ללא הגבלה	דולר קנדי פרנק שוויצרי לירה שטרלינג כתר נורבגי ין יפני
תיק 3	דרוג השקעה בינלאומי	ללא הגבלה	דולר אוסטרלי ריאל ברזילאי

לתשומת לבכם, מסמך זה מסכם התאמה של מדדי מניות ואגרות חוב להרכבי התיקים המומלצים על ידי הבנק. מומלץ לפנות ליועץ השקעות לצורך בניית תיק השקעות המאזן באופן ראוי את אפיקי ההשקעה בין מספר מדדים בהתאם לטעמיו וצרכיו של כל אדם. בנוסף לתנאים הכלליים לעניין השימוש באתר זה, מובהר בזה כי פרסום זה אינו מהווה המלצה, ייעוץ או חוות דעת בנוגע לכדאיות השקעות ואינו יכול לבוא במקום ייעוץ המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם. הסתמכות על המידע האמור בפרסום הינה על אחריות המשתמש בלבד והבנק הבינלאומי לא יהיה אחראי בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד שיגרם כתוצאה משימוש בפרסום זה. הבנק, תאגידי הקשורים אליו, בעלי מניותיו וחברות בשליטתם עוסקים, בין היתר, במתן שירותי חיתום, ניהול השקעות, ניהול קרנות נאמנות (עד לא יאוחר מהמועד האחרון שבו על פי החוק על קבוצת הבנק למכור אחזקותיה בחברה לניהול קרנות נאמנות וניהול קופות גמל). מובהר כי הפרסום עשוי לכלול התייחסות ו/או סקירות של מדדים שהתאגידים האמורים מחזיקים ו/או יחזיקו ו/או ירכשו ו/או ימכרו.