

יולי 2018

עקרונות כלליים להשקעה (מרכיב הנזילות פלוס)

מגבלות החזקה:
לפחות 90% מהנכסים יושקעו ישירות באג"ח קונצרני.
החשיפה למט"ח לא תעלה על 5% ולא תרד מ-0%.
אין בתיק חשיפה למניות כלל.
לפחות 75% מהנכסים:
• אגרות חוב קונצרניות המדורגות בדירוג (+A) ומעלה. ממוצע הדירוג של כלל אגרות החוב לא ירד מ (AA-). • משך החיים הממוצע של הנייר הבודד לא יעלה על שלוש שנים, למעט אג"ח בעלות ריבית משתנה אשר נקבעת במהלך כל רבעון. ממוצע המח"מ של כלל נכסים אלו לא יעלה על שנתיים.
עד 25% הנוותרים:
• אגרות חוב קונצרניות המדורגות בדירוג (+A) ומעלה. • משך החיים הממוצע של הנייר הבודד לא יעלה על 5 שנים.
יש ליצור את החשיפה כאמור, בין היתר, באמצעות השתתפות במרבית הנפקות האג"ח הקונצרני שיתקיימו בארץ בכל שנה קלנדרית. זאת מבלי לגרוע ממגבלות ההחזקה הנ"ל באופן שרכישת אג"ח לא תביא לחריגה ממגבלות אלו.
החשיפה למרכיב ההצמדה למדד המחירים לצרכן לא תעלה על 60% ולא תהיה נמוכה משיעור של 30%.

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, תאגידים 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.