

המלצות להרכבי תיקים חו"ל לפי רמות סיכון

להלן הרכבים מומלצים של תיקי השקעות המדורגים מ-1 (סיכון נמוך) ועד 5 (סיכון גבוה).
בניית הרכבי תיקי ההשקעות מבוצעת על ידי הגדרת חלוקה בין המרכיב הסולידי למרכיב הסיכון בתיק.
מרכיב הסיכון כולל חשיפה למניות, סחורות, אג"ח בדירוג נמוך ואג"ח שאינו מדורג.

תיק מספר 4 חו"ל - סיכון בינוני-גבוה

- החשיפה המקסימלית המומלצת למרכיב הסיכון לא תעלה על 70%.
- עקרונות כלליים להשקעה:
- אפיק מנייתי - חשיפה של 50%-40% למניות זרות. (*)
 - אפיק אג"ח - חשיפה מינימלית של 40% לאג"ח זרות. (*)
- הגבלות על אפיק מניות:
- לפחות 50% בשווקים מפותחים.
- הגבלות על אפיק האג"ח:
- לפחות 50% באג"ח בדירוג השקעה בינלאומי.
 - לפחות 50% בדולר ארה"ב ו/או יורו.

תיק מספר 1 חו"ל - סולידי בסיכון נמוך

- החשיפה המקסימלית המומלצת למרכיב הסיכון לא תעלה על 8%.
- עקרונות כלליים להשקעה:
- אפיק מנייתי - חשיפה של עד 5% למניות זרות. (*)
 - אפיק אג"ח - חשיפה מינימלית של 85% לאג"ח זרות. (*)
- הגבלות על אפיק מניות:
- 100% בשווקים מפותחים.
- הגבלות על אפיק אג"ח:
- לפחות 95% באג"ח בדירוג בינלאומי A- ומעלה.
 - מח"מ התיק לא יעלה על 4.5 שנים ומח"מ אג"ח בודדת לא יעלה על 5 שנים.
 - לפחות 80% בדולר ארה"ב ו/או יורו.

תיק מספר 5 חו"ל - סיכון גבוה

- ללא הגבלת חשיפה למרכיב הסיכון.
- עקרונות כלליים להשקעה:
- אפיק מנייתי - חשיפה של 100%-80% למניות זרות. (*)
 - לפחות 50% בדולר ארה"ב ו/או יורו.
 - לפחות 50% בשווקים מפותחים.

תיק מספר 2 חו"ל - סולידי

- החשיפה המקסימלית המומלצת למרכיב הסיכון לא תעלה על 20%.
- עקרונות כלליים להשקעה:
- אפיק מנייתי - חשיפה של 15%-12% למניות, מזה חשיפה מינימלית של 10% למניות זרות (*) וחשיפה מקסימלית של 3% למניות מקומיות.
 - אפיק אג"ח - חשיפה מינימלית של 75% לאג"ח זרות. (*)
- הגבלות על אפיק מניות:
- 100% בשווקים מפותחים.
- הגבלות על אפיק אג"ח:
- לפחות 90% באג"ח בדירוג השקעה בינלאומי ודירוג A+ מקומי.
 - מח"מ התיק לא יעלה על 5 שנים.
 - לפחות 75% בדולר ארה"ב ו/או יורו.

תיק מספר 3 חו"ל - סיכון בינוני

- החשיפה המקסימלית המומלצת למרכיב הסיכון לא תעלה על 40%.
- עקרונות כלליים להשקעה:
- אפיק מנייתי - חשיפה של 30%-24% למניות זרות. (*)
 - אפיק אג"ח - חשיפה מינימלית של 60% לאג"ח זרות. (*)
- הגבלות על אפיק מניות:
- לפחות 50% בשווקים מפותחים.
- הגבלות על אפיק האג"ח:
- לפחות 75% באג"ח בדירוג השקעה בינלאומי.
 - מח"מ התיק לא יעלה על 7 שנים.
 - לפחות 50% בדולר ארה"ב ו/או יורו.

הגבלות כלליות והגדרות (לכל התיקים):

- החשיפה למט"ח לא תעלה על 110% ולא תרד מ-50%.
- בעת יצירת חשיפה למוצרים המחקים מדדי אג"ח, הגבלות המח"מ והדירוג יותאמו למאפייני המדד הממוצע. רשימת המדדים המתאימים לכל רמת סיכון מצויה בעמוד הבא.

(*) זרות - נקובות במט"ח ונסחרות מחוץ לישראל ו/או מוצרים החשופים לני"ע ע"פ הגדרה זו

הרכבי התיקים נבחנו בצורה שוטפת בהתאם לתנאי השוק המשתנים, ומותאמים בהתאם, על פי הערכות יחידת הייעוץ והמחקר ולפיכך עשויים להשתנות מעת לעת, על פי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק. בנוסף לתנאים הכלליים בעניין השימוש באתר זה, מובהר בזה כי פרסום זה אינו מהווה המלצה, ייעוץ או חוות דעת בנוגע לכדאיות השקעה. הרכבים אלה אינם יכולים לבוא במקום ייעוץ המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם. הסתמכות על המידע כאמור הינה על אחריותך האישית בלבד והבנק הבינלאומי לא יהיה אחראי בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד שיגרם כתוצאה משימוש בפרסום זה. לפני כל ביצוע רכישה או השקעה, מומלץ לפנות ליועץ השקעות מוסמך.

התאמת מדדים לרמות הסיכון

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 המפורטים להלן:			
רמת הסיכון המינימלית	סיכון אשראי (*)	סיכון מח"מ (*)	סיכון מטבע (*)
תיק 1	דרוג השקעה בינלאומי	עד 5 שנים	דולר ארה"ב יורו
תיק 2	דרוג השקעה בינלאומי	ללא הגבלה	דולר קנדי פרנק שוויצרי לירה שטרלינג ין יפני דולר אוסטרלי
תיק 3	דרוג השקעה בינלאומי	ללא הגבלה	ללא הגבלה
(*) בכפוף להגבלות על אפיק האג"ח ברמת התיק			
מדדי מניות בחו"ל			
רמת הסיכון המינימלית	המדדים המתאימים		
תיק 1+2	מדדי מניות של שווקים מפותחים		
תיק 3 (*)	מדדי מניות של שווקים מפותחים וכן שווקים מתפתחים (מתעוררים)		
הערה: מדד מניות חו"ל המורכב הן ממניות של שווקים מפותחים והן ממניות של שווקים מתפתחים מתאים לרמת סיכון 3 ומעלה.			
(*) בכפוף להגבלות על אפיק המניות ברמת התיק			

הרכבי התיקים נבחנים בצורה שוטפת בהתאם לתנאי השוק המשתנים, ומוותאמים בהתאם, על פי הערכות יחידת הייעוץ והמחקר ולפיכך עשויים להשתנות מעת לעת, על פי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק. בנוסף לתנאים הכלליים בעניין השימוש באתר זה, מובהר בזה כי פרסום זה אינו מהווה המלצה, ייעוץ או חוות דעת בנוגע לכדאיות השקעה. הרכבים אלה אינם יכולים לבוא במקום ייעוץ המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם. הסתמכות על המידע כאמור הינה על אחריותך האישית בלבד והבנק הבינלאומי לא יהיה אחראי בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד שיגרם כתוצאה משימוש בפרסום זה. לפני כל ביצוע רכישה או השקעה, מומלץ לפנות ליועץ השקעות מוסמך.