



דצמבר 2020

התאמת מדדים לרמות סיכון

מדדי אגרות חוב ממשלתיות	
שם המדד	רמת סיכון מינימלית
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 2
אג"ח ממשלתי צמוד 5-10	תיק 2
אג"ח ממשלתי שקלי ריבית קבועה	תיק 3
אג"ח ממשלתי שקלי +5	תיק 3
אג"ח ממשלתי צמוד	תיק 3

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 סיכון מינימלית	סיכון אשראי	סיכון מח"מ	סיכון מטבע
תיק 1	דרוג בינלאומי (A-) ומעלה	עד 6 שנים	דולר ארה"ב יורו
תיק 2	דרוג בינלאומי (BBB+) ומעלה	עד 7 שנים	דולר קנדי פרנק שוויצרי לירה שטרלינג כתר נורבגי ין יפני
תיק 3	דרוג השקעה בינלאומי	ללא הגבלה	דולר אוסטרלי

מדדי אגרות חוב קונצרניות בארץ	
שם המדד	רמת סיכון מינימלית
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-צמודות מעלה	תיק 1
תל בונד-שקלי מעלה	תיק 1
תל בונד צמודות AAA-AA	תיק 1
תל בונד-שקלי AAA-AA	תיק 1
תל בונד שקלי בנק וביטוח	תיק 2
תל בונד מאגר	תיק 2
תל בונד צמודות-יתר	תיק 2
תל בונד 20	תיק 2
תל בונד צמודות	תיק 2
תל בונד לא צמודות	תיק 2
תל בונד צמודות A	תיק 3
תל בונד צמודות-נדל"ן	תיק 3
תל בונד-שקלי A	תיק 3
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

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, 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.



דצמבר 2020

התאמת מדדים לרמות סיכון

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

מדדי מניות בארץ	
שם המדד	רמת סיכון מינימלית
ת"א 35	תיק 2
ת"א 90	תיק 2
ת"א 125	תיק 2
ת"א סקטור באלאנס	תיק 2
תל דיב	תיק 2
ת"א מעלה	תיק 2
ת"א פיננסים	תיק 2
ת"א בנקים-5	תיק 2
ת"א ביטוח	תיק 2
ת"א מניב ישראל	תיק 2
ת"א מניב חו"ל	תיק 3
ת"א נדל"ן	תיק 3
ת"א בניה	תיק 3
ת"א תקשורת וטכנולוגיה	תיק 3
ת"א טכנולוגיה	תיק 3
ת"א טק-עילית	תיק 3
ת"א גלובל בלוטק	תיק 3
ת"א SME 60	תיק 3
ת"א All Share	תיק 3
ת"א צמיחה	תיק 3
ת"א SME150	תיק 3
ת"א תעשייה	תיק 3
ת"א פמילי	תיק 3
ת"א תשתיות אנרגיה	תיק 3
ת"א קלינטק	תיק 3
ת"א מניות כללי	תיק 3
ת"א נפט וגז	תיק 3
ת"א ביומד	תיק 4

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, 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.