

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מדיניות השקעות צפויה לשנת 2023

הנדסאים קופה להשקעה - מסלול כללי

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2023	אפיק השקעה
ת"א 125 - 25% - MSCI ALL COUNTRIES (בשקלים) 75%	41%-53%	6%-/+	47%	מניות
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 50%	15%-25%	5%-/+	20%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% IBOXIN30-10% (שקלי)	20%-32%	6%-/+	26%	אג"ח קונצרני
MSCI AC 75% (בשקלים) ת"א 125 - 25%	0%-7%	5%-/+	2%	אחר (קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור)
מדד מק"מ	10%-0%	5%-/+	5%	עו"ש, פק"מ, פר"י
			100%	סה"כ
דולר 90% אירו 10%	24%-12%	6%-/+	18%	חשיפה למט"ח
			0.30%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מדיניות השקעות צפויה לשנת 2023

הנדסאים קופה להשקעה - מסלול מניות

מדד ייחוס	מדיניות ההשקעה
מדד ת"א 125 25% MSCI AC 70% (בשקלים) מקמ לשנה 5%	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
0.20%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני

הנדסאים וטכנאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מדיניות השקעות צפויה לשנת 2023

הנדסאים קופה להשקעה - מסלול אג"ח

מדיניות ההשקעה	מדד ייחוס
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	מדד ת"א 125 - 4% מדד 8% - msci ac (בשקלים) ממשלתי צמוד 2-5 - 10% ממשלתי שקלי 2-5 - 25% תל בונד 60 20% תל בונד שקלי 20% IBOXXIG 10% מק"מ לשנה 3%
מגבלת עמלת ניהול חיצוני	0.15%

עיקרי מדיניות - השקעות אחראיות

1. במסגרת ביצוע השקעות החברה תבחן, בין היתר, שיקולים הנוגעים להיבטים סביבתיים, חברתיים והיבטי ממשל תאגידי (להלן – **שיקולי ESG**) ותשלב שיקולים אלה בין מכלול שיקולי ההשקעה.
2. בהשקעה בתאגידים בעלי פוטנציאל להתממשות של **סיכוני סביבה ואקלים** יילקחו בחשבון במסגרת התמחור של ההשקעה הסיכונים הסביבתיים ואופן ההתמודדות של התאגיד נשוא ההשקעה מול סיכונים אלו.
3. החברה (באמצעות מנהל ההשקעות) התקשרה עם ספק חיצוני לקבלת דוחות אנליטיים לבחינת היבטי ESG בתאגידים נסחרים בשוק המקומי, המבוססים על מתודולוגיה סדורה, הכוללת דוח סדור עבור כל תאגיד בו נבחנת ההשקעה.
- בהתייחס להשקעות ישירות בתאגידים הנסחרים בחו"ל, החברה תעשה שימוש בדוחות ובנתונים המתקבלים ממערכות מידע פיננסי המקובלות בשוק.
- בהתייחס להשקעות לא סחירות - החברה תיעזר בשאלוני ESG ייעודים.
4. ציון ו/או דירוג נמוך במסגרת הדוח או במסגרת פרמטרים הנכללים בו, אינו מוביל בהכרח להימנעות ו/או פסילת ההשקעה. כמו-כן, החברה לא הגדירה מדיניות של הימנעות גורפת מהשקעות בענפים מסוימים.
5. החברה תימנע מביצוע השקעות במדינות שלגביהן חל איסור לבצע השקעה ו/או במדינות אשר מופעלות לגביהן סנקציות על ידי מוסדות בינלאומיים.
6. במסגרת ביצוע עסקאות לא סחירות, לא יבוצעו התקשרויות מול בעלי שליטה אשר הורשעו ברף העליון של עבירות פליליות הנוגעות, בין היתר, לסחר בבני אדם, סמים, הברחות חומרים מסוכנים, סחר עם מדינות אויב וכיו"ב.
7. מדיניות זו תקפה להשקעות ישירות חדשות המבוצעות על ידי החברה ואינה מתייחסת להשקעות במוצרי מדדים ומנהלי תיקים חיצוניים.
8. מידע נוסף ביחס לשיקולי ממשל תאגידי – ראה באתר האינטרנט של החברה.