

מדיניות צפויה למסלול לבני 50 ומטה לשנת 2018

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2018	חשיפה ליום 31.12.2017	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	38-50%	+/- 6%	44%	44.59%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%	14% - 24%	+/- 5%	19%	16.77%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 80% תל בונד שקלי - 20%	25%-37%	+/- 6%	31%	28.36%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0%-7%	+/- 6%	1%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-11%	+/- 6%	5%	10.28%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%	100.00%	סה"כ
	14% - 26%	+/- 6%	20%	15.70%	חשיפה למט"ח

* קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור

** פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פר"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני