

## מדיניות צפויה מסלול לבני 50 עד 60 לשנת 2022

| מדיניות השקעה                                            | חשיפה נכון ליום<br>30.12.2021 | שיעור חשיפה<br>רצוי לשנת<br>2022 | טווח סטיה | גבולות שיעור החשיפה<br>הצפויה | מדד ייחוס                                                                                   |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות<br>נאמנות)              | 49%                           | 49%                              | +/- 6%    | 43%-54%                       | מדד ת"א 125 - 40%<br>MSCI AC - 60%                                                          |
| אג"ח ממשלתי                                              | 22%                           | 21%                              | +/- 5%    | 21%-31%                       | ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70%<br>ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%                                    |
| אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות<br>סל)                | 19%                           | 23%                              | +/- 6%    | 17%-29%                       | מדד תל בונד 60 - 60%<br>תל בונד שקלי - 20%<br>bloomberg us corporate 1-10 bond<br>index 20% |
| אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות<br>נדלן, מכשירים מובנים)* | 10%                           | 11%                              | +/- 5%    | 6%-16%                        | MSCI AC                                                                                     |
| עו"ש פר"י פק"מ**                                         | 5%                            | 5%                               | +/- 6%    | 0%-11%                        | ריבית בנק ישראל                                                                             |
| סה"כ***                                                  | 105%                          | 109%                             |           |                               |                                                                                             |
| חשיפה למט"ח                                              | 20%                           | 17%                              | +/- 6%    | 11% - 23%                     |                                                                                             |

\* 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

\*\*\* סה"כ יתכן ויהיה שונה מ-100%, ככל ותהיה חשיפה לנגזרים על מדדי מניות. תתאפשר חשיפה של עד 109% מסך נכסי המסלול.