

מדיניות צפויה למסלול לבני 60 ומעלה לשנת 2021

ממד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2021	חשיפה נכון ליום 31.12.2020	אפיק השקעה
ממד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	14%-26%	+/- 6%	20%	20.52%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%	40%-50%	+/- 5%	45%	50.10%	אג"ח ממשלתי
ממד תל בונד 60 - 70% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 10%	20%-32%	+/- 6%	26%	24.76%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0%-5%	+/- 5%	0%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלון, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	4%-16%	+/- 6%	10%	8.77%	עו"ש פר"י פק"מ**
			101%	104.1%	סה"כ
	9%-21%	+/- 6%	15%	11.40%	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

*** סה"כ יתכן ויהיה שונה מ-100%, בכל ותהיה חשיפה לנגזרים על ממדי מניות. תתאפשר חשיפה של עד 103% מסך נכסי המסלול.

**** כולל עו"ש מט"ח