

מדיניות צפויה מסלול כללי

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2023	חשיפה נכון ליום 29.12.2022	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	40-52%	+/- 6%	46%	37.44%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 50%	14-24%	+/- 5%	19%	18.31%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 50% תל בונד שקלי - 50%	19-31%	+/- 6%	25%	23.75%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0-5%	+/- 5%	0%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	4-16%	+/- 6%	10%	20.50%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%		סה"כ***
	12-24%	+/- 6%	18%	21.24%	חשיפה למט"ח
0.11%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2023				