

מדיניות צפויה מסלול לבני 50 עד 60 לשנת 2023

מדיניות השקעה	חשיפה נכון ליום 29.12.2022	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2023	טווח סטיה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	42.12%	40%	+/- 6%	34-46%	מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%
אג"ח ממשלתי	21.02%	22%	+/- 5%	17-27%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	21.11%	24%	+/- 6%	18-30%	מדד תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 20%
אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*	14.54%	14%	+/- 5%	9-19%	MSCI AC
עו"ש פר"י פק"מ**	5.14%	4%	+/- 6%	0-10%	ריבית בנק ישראל
סה"כ***	103.93%	104%			
חשיפה למט"ח	16.95%	16%	+/- 6%	10-22%	
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2023					0.19%

* 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.