

## מדיניות צפויה למסלול לבני 60 ומעלה לשנת 2023

| ממד ייחוס                                                                                   | גבולות שיעור<br>החשיפה הצפויה     | טווח סטיה | שיעור חשיפה<br>רצוי לשנת 2023 | חשיפה נכון ליום<br>30.12.2022 | אפיק השקעה                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ממד ת"א 125 - 40%<br>MSCI AC - 60%                                                          | 16-28%                            | +/- 6%    | 22%                           | 21.87%                        | מניות (תעודות סל,<br>אופציות, קרנות נאמנות)                 |
| ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70%<br>ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%                                    | 35-45%                            | +/- 5%    | 40%                           | 40.79%                        | אג"ח ממשלתי                                                 |
| ממד תל בונד 60 - 70%<br>תל בונד שקלי - 20%<br>bloomberg us corporate 1-10 bond index<br>10% | 21-33%                            | +/- 6%    | 27%                           | 27.92%                        | אג"ח קונצרני (קרנות<br>נאמנות, תעודות סל)                   |
| MSCI AC                                                                                     | 0-6%                              | +/- 5%    | 1%                            | 0.17%                         | אחר (קרנות השקעה<br>פרטיות, קרנות נדלן,<br>מכשירים מובנים)* |
| ריבית בנק ישראל                                                                             | 7-19%                             | +/- 6%    | 13%                           | 18.15%                        | עו"ש פר"י פק"מ**                                            |
|                                                                                             |                                   |           | 103%                          | 108.90%                       | סה"כ***                                                     |
|                                                                                             | 9-21%                             | +/- 6%    | 15%                           | 11.23%                        | חשיפה למט"ח                                                 |
| 0.01%                                                                                       | מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2023 |           |                               |                               |                                                             |

\* קרנות נדלן, 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