

מדיניות צפויה מסלול לבני 50 עד 60 לשנת 2023

עודכן ואושר בתאריך 29/11/2023

מדיניות צפויה	גבולות שיעור החשיפה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2023	חשיפה נכון ליום 29.12.2022	אפיק השקעה
ממד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	34-46%	+/- 6%	40%	42.12%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%	17-27%	+/- 5%	22%	21.02%	אג"ח ממשלתי
ממד תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 20%	18-30%	+/- 6%	24%	21.11%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	9-19%	+/- 5%	14%	14.54%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0-10%	+/- 6%	4%	5.14%	עו"ש פר"י פק"מ**
			104%	103.93%	סה"כ***
	14-26%	+/- 6%	20%	16.95%	חשיפה למט"ח
0.23%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2023				

* 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.