

מדיניות השקעה צפויה - מסלול אשראי ואג"ח עד 25% מניות

אושר 3.1.2024

| מדיניות השקעה                                                         | חשיפה נכון ליום 31.12.2023 | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024 | טווח סטייה | גבולות שיעור החשיפה | מדד ייחוס                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------|---------------------|----------------------------------------------------------|
| מניות (כולל תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות מנייתיות וחוזים עתידיים) | 15.00%                     | 14%                        | ±6%        | 8%-20%              | מדד ת"א 125 - 30%<br>MSCI AC - 70%                       |
| אג"ח ממשלתי                                                           | 32.00%                     | 31%                        | ±5%        | 26-36%              | ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 50%<br>ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 50% |
| אג"ח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל)                           | 45.00%                     | 45%                        | ±6%        | 39%-51%             | מדד תל בונד 60 - 50%<br>תל בונד שקלי - 50%               |
|                                                                       | 0.00%                      |                            |            |                     |                                                          |
| אחר                                                                   | 8.00%                      | 0%                         | ±5%        | 0%-5%               |                                                          |
| מזומנים                                                               | 100.00%                    | 10%                        | ±5%        | 5%-15%              |                                                          |
| סה"כ                                                                  | 10.00%                     | 100%                       |            |                     |                                                          |
| חשיפה למט"ח                                                           |                            | 10%                        | ±6%        | 4%-16%              |                                                          |
| מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024                                     |                            |                            |            |                     | 0.08%                                                    |