

מדיניות צפויה מסלול כללי

מדיניות השקעה	חשיפה נכון ליום 31.12.2023	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2024	טווח סטיה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	46%	46%	+/- 6%	40-52%	מדד ת"א 125 - 30% MSCI AC - 70%
אג"ח ממשלתי	20%	19%	+/- 5%	14-24%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 50%
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	24%	25%	+/- 6%	19-31%	מדד תל בונד 60 - 50% תל בונד שקלי - 50%
אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדל"ן, מכשירים מובנים)*	0%	0%	+/- 5%	0-5%	
עו"ש פר"י פק"מ**	9%	10%	+/- 6%	4-16%	
סה"כ***	100%	100%			
חשיפה למט"ח	21%	20%	+/- 6%	14-26%	דולר
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024					0.15%