

מדיניות השקעה צפויה - מסלול מתמחה משולב אג"ח עד 25% מניות

אפיק 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%	19%	±6%	13-25%	מדד ת"א 125 - 30% MSCI AC - 70%
אג"ח ממשלתי	32%	29%	±5%	24-34%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 50%
אג"ח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל)	45%	42%	±6%	36-48%	מדד תל בונד 60 - 50% תל בונד שקלי - 50%
אחר	0%	0%	±5%	0%-5%	
מזומנים	8%	10%	±5%	5%-15%	
סה"כ	100%	100%			
חשיפה למט"ח	10%	15%	±6%	9-16%	דולר
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024					0.08%