

מדיניות צפויה למסלול לבני 60 ומעלה לשנת 2024

אפיק 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)	28.00%	22%	+/- 6%	16-28%	מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%
אג"ח ממשלתי	41.00%	40%	+/- 5%	35-45%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30%
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	29.00%	27%	+/- 6%	21-33%	מדד תל בונד 60 - 70% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 10%
אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*	1.30%	1%	+/- 5%	0-6%	MSCI AC
עו"ש פר"י פק"מ**	13.00%	13%	+/- 6%	7-19%	ריבית בנק ישראל
סה"כ***	113.00%	103%			
חשיפה למט"ח	17.00%	15%	+/- 6%	9-21%	
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024					0.01%

* 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