

מדיניות צפויה מסלול מניות- שנת 2024

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)	89.00%	89%	+/- 6%	83-95%	מדד ת"א 125 - 30% MSCI AC - 70%
אג"ח ממשלתי	40.00%	40%	+/- 5%	35-45%	מקמ
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	8.60%	8%	+/- 6%	2-14%	מדד תל בונד 60 - 50% תל בונד שקלי - 50%
אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*	0.00%	0%	+/- 5%	0%	
עו"ש פר"י פק"מ**	10.00%	13%	+/- 6%	7-19%	ריבית בנק ישראל
סה"כ***	148.00%	150%			
חשיפה למט"ח	26.00%	25%	+/- 6%	19-31%	
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024					0.01%