

מדיניות צפויה מסלול לבני 50 עד 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	חשיפה נכון ליום 31.12.2024	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 30% s&p500 55% MSCI AC 15%	36-48%	+/- 6%	42%	45.48%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים 50%	16-26%	+/- 5%	21%	19.24%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 40% תל בונד שקלי 50 - 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 20% MSCI AC 70%	15-27%	+/- 6%	21%	20.79%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 30%	12-22%	+/- 5%	17%	16.19%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0-8%	+/- 6%	2%	2.58%	עו"ש פר"י פק"מ**
			103%	104.29%	סה"כ***
דולר	15-27%	+/- 6%	21%	22.66%	חשיפה למט"ח
0.30%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025				

* 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

*** סה"כ יתכן ויהיה שונה מ-100%, ככל ותהיה חשיפה לנגזרים על מדדי מניות. תתאפשר חשיפה של עד 109% מסך נכסי המסלול.