

מדיניות צפויה למסלול לבני 60 ומעלה

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%	20-32%	+/- 6%	26%	27.90%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים 50%	42-52%	+/- 5%	47%	44.78%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 40% תל בונד שקלי 50 - 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 20%	18-30%	+/- 6%	24%	23.87%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC 70% Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 30%	0-6%	+/- 5%	1%	0.31%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלון, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	2-12%	+/- 5%	7%	12.18%	עו"ש פר"י פק"מ**
			105%	109.04%	סה"כ***
דולר	9-21%	+/- 6%	15%	18.18%	חשיפה למט"ח
0.05%	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