

מדיניות צפויה מסלול מניות

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%	88-100%	+/- 6%	94%	92.18%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים 50%	25-35%	+/- 5%	30%	36.58%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 40% תל בונד שקלי 50 - 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 20%	0-8%	+/- 6%	2%	2.01%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC 70% Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 30%	0-5%	+/- 5%	0%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	2-12%	+/- 5%	7%	11.47%	עו"ש פר"י פק"מ**
			133%	142.24%	סה"כ***
דולר	24-36%	+/- 6%	30%	26.38%	חשיפה למט"ח
0.05%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025				