

מדיניות השקעה צפויה מסלול אשראי ואג"ח עד 25% מניות

אפיק השקעה	חשיפה נכון ליום 31.12.2024	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה	מדד ייחוס
מניות (כולל תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות מנייתיות וחוזים עתידיים)	22.52%	19%	±6%	13-25%	מדד ת"א 125 30% s&p500 55% MSCI AC 15%
אג"ח ממשלתי	30.02%	30%	±5%	25-35%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים 50%
אג"ח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל)	41.12%	41%	±6%	35-47%	מדד תל בונד 60 - 40% תל בונד שקלי 50 - 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 20%
אחר	-	0%	±5%	0%-5%	MSCI AC 70% Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 30%
מזומנים	6.34%	10%	±5%	5%-15%	ריבית בנק ישראל
סה"כ	100.00%	100%			
חשיפה למט"ח	15.78%	17%	±6%	11-23%	דולר
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025					0.10%

* קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור

** פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פר"/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

*** סה"כ יתכן ויהיה שונה מ100%, ככל ותהיה חשיפה לנגזרים על מדדי מניות. תתאפשר חשיפה של עד 109% מסך נכסי המסלול.