

מדיניות השקעות צפויה מסלול מניות

אפיק השקעה	חשיפה נכון ליום 31.12.2024	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	טווח סטיה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	94.36%	95%	+/- 6%	89-100%	מדד ת"א 125 30% s&p500 55% MSCI AC 15%
אג"ח ממשלתי	0.00%	0%	+/- 5%	0-5%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים 50%
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	0.00%	0%	+/- 6%	0-6%	מדד תל בונד 60 - 40% תל בונד שקלי 50 - 40% Market iboxx usd liquid MSCI AC 70%
אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*	0.00%	0%	+/- 5%	0-5%	Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 30%
עו"ש פר"י פק"מ**	5.64%	5%	+/- 6%	0-11%	ריבית בנק ישראל
סה"כ***	100.00%	100%			
חשיפה למט"ח	30.76%	33%	+/- 6%	27-39%	דולר
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025					0.08%

* 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.