

מדיניות השקעה צפויה - מסלול עוקב מדד S&P500

מדיניות 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)	89.41%	94%	±6%	88-100%	s&p500 100%
אג"ח ממשלתי	0.00%	-	±5%	0-5%	
אג"ח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל)	-	-	±6%	0-6%	
אחר	-	-	±5%	0-5%	
מזומנים	10.59%	-	±5%	0-5%	
סה"כ	100.00%	94%			
חשיפה למט"ח	89.41%	94%	±6%	0-100%	דולר
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025					0.10%

המסלול החל לפעול בחודש אוגוסט 2024

* 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.