

הצעה לשינוי מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2024	שיעור חשיפה מצוי 10.12.2023	שיעור חשיפה לשנת 2023	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 30% MSCI AC -70%	35%-47%	+/- 6%	41%	42.40%	43.00%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי - 50% ממשלתי צמוד 2- 50% 5 שנים -50%	15%-25%	+/- 5%	20%	22.50%	20.00%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 -60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate1-10 - bond index 10%	14%-26%	+/- 6%	20%	18.80%	20.00%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	13%-23%	+/- 5%	18%	17.00%	14.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	+/- 5%	5%	2.01%	5.00%	עו"ש פר"י פק"מ**
			104%	102.71%	102.00%	סה"כ***
	26%-14%	+/- 6%	20%	23.30%	19.00%	חשיפה למט"ח
<b>0.35%</b>						<b>מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024</b>

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

סך הכל החשיפה הכוללת יכולה להיות שונה מ- 100% ולהגיע עד ל 110% במידה ויש חשיפה לנכסים כגון נגזרים

התערבות ידנית\*

\*

\*\*

\*\*\*