

הצעה לשינוי מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה	טווח סטיה	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 2-5 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 נדלון, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	+/- 5%	5%	2.01%	5.00%	עו"ש פרי"י פק"מ**
			104%	102.71%	102.00%	סה"כ***
	16%-28%	+/- 6%	22%	23.30%	19.00%	חשיפה למט"ח
					0.35%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024

קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור
פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פרי"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*