

קופת גמל להשקעה מסלול מניות- מדיניות צפויה 2024

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה	טווח סטיה	שיעור חשיפה מצוי לשנת 2024	אפיק השקעה
ת"א 125 - 30% MSCI AC - 70%	88%-100%	+/- 6%	94.00%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים 50%- ממשלתי צמוד 2-5 שנים 50%-	0%-5%	+/- 5%	0.00%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 60%- תל בונד שקלי - 30% -Bloomberg us corporate 1 bond index -10% 10	0%-8%	+/- 6%	2.00%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
			0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-9%	+/- 5%	4.00%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100.00%	סה"כ***
	30%-42%	+/- 6%	36.00%	חשיפה למט"ח
				מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024

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

** פיקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פר"י/פק"מ. פיקדונות 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