

קופת גמל להשקעה מסלול כללי - מדיניות צפויה 2024

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2024	שיעור חשיפה לשנת 2023	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 30% MSCI AC -70%	35%-47%	+/- 6%	45%		מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי - 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים -50%	15%-25%	+/- 5%	25%		אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 -60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate1-10 - bond index 10%	14%-26%	+/- 6%	25%		אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	13%-23%	+/- 5%	0%		אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלון, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	+/- 5%	5%		עו"ש פר"י פק"מ**
			100%		סה"כ***
	26%-14%	+/- 6%	20%		חשיפה למט"ח
					מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024

* קרנות נדלון, 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