

קרן השתלמות רופאים כללי - מדיניות צפויה 2024

| 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 2-5 שנים - 50% | 15%-25% | +/- 5% | 20% | 22.50% | 20.00% | אג"ח ממשלתי |
| תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate 1-10 - 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*** |
| | 28%-16% | +/- 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/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