

מדיניות השקעה צפויה לשנת 2024, עדכון מיום 13.02.24, שינויים בשיעורי החשיפה הצפויים בכל המסלולים.

אנליסט גמל לבבי 60 ומעלה (מ.ה. 9732)

ממד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
ממד תא 125 : 35% ממד MSCI WORLD 65%	19%-31%	6%	25%	26%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
ממד תל גוב כללי: 100%	31%-41%	5%	36%	35%	אגח ממשלתי
ממד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	23%-35%	6%	29%	27%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	14%-24%	5%	19%	20%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			110%	108%	סה"כ ³
דולר	12%-24%	6%	18%	17%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות הלוואות לא סחירות

2 אחר- לרבות סחורות, קרנות גידור, קרנות השקעה, הלוואות לעמיתים וכל נכס שאינו נכלל באחד האפיקים המוצהרים

3 הסה"כ יכול להיות שונה מ-100% עקב חשיפה באמצעות נגזרים

4 לרבות נגזרי מטח

למדיניות החברה בנושא ESG ראו פרסום באתר האינטרנט של החברה: [מדיניות ESG](#)

מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול נתונה לשינוי על פי הוראות הדין

מובהר כי תיק הנכסים אינו תואם בהכרח במלואו להרכב מדד הייחוס. אין בציון מדד הייחוס בכדי להוות מצג, הצהרה או התחייבות כלשהי לגבי התשואה שתושג בפועל בתיק.