

אנליסט השתלמות חו"ל (מ.ה 8779)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד MSCI WORLD	38%-50%	6%	44%	43%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
merrill lynch us bofa treasury index	35%-45%	5%	40%	38%	אגח ממשלתי
Barclays Global Aggregate Bond Index מדד	10%-22%	6%	16%	14%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) <sup>1</sup>
מזומן- דולר	8%-18%	5%	13%	18%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר <sup>2</sup>
			113%	113%	סה"כ <sup>3</sup>
דולר	89%-101%	6%	95%	94%	חשיפה למט"ח <sup>4</sup>
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 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.