

## אналיסט גמל להשקעה אג"ח (מ.ה 7837)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיבות הכספי	טוויה	שיעור חשיבות כספי לשנת 2024	שיעור חשיבות ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעוזות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כלל	39%- 49%	5%	44%	44%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כלל: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	44%- 56%	6%	50%	54%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעוזות סל) <sup>1</sup>
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	2%	מצוון ושווה מזמן
	0%-6%	5%	1%	0%	אחר <sup>2</sup>
			100%	100%	סה"כ <sup>3</sup>
דולר	1%-13%	6%	7%	2%	חשיבות למטר"ח <sup>4</sup>
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

**בימים 15/01/2024 ו-12/02/2024 אישרו שינויים מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה  
הכספיים**

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחזים עתידיים.

1 לרבות הלואות לא סחריות

2 אחר- לרבות סחרות, קרנות גידור, קרנות השקעה, הלואות לעמיטים וכל נכס שאינו נכלל באחד

האפיקים המוצזרים

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

4 לרבות נגזרים מטה

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

מדיניות ההשקעה הצפיה של המסלול נתונה לשינוי על פי הוראות הדין

מובהר כי תיק הנכסים אינם תואם בהכרח במלואו להרכבת מדד הייחוס. אין בצוין מדד הייחוס בכך  
להוות מציג, הצהרה או התיחסות כלשהי לגבי התשואה שתושג בפועל בתיק.