

אנליסט השתלמות כללי (מ.ה 962)

| מדד ייחוס | גבולות שיעור החשיפה הצפוי | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024 | שיעור חשיפה ליום 31/12/23 | אפיק השקעה |
|---|---------------------------|------------|----------------------------|---------------------------|---|
| מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65% | 39%-51% | 6% | 45% | 45% | מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות) |
| מדד תל גוב כללי: 100% | 29%-39% | 5% | 34% | 26% | אגח ממשלתי |
| מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index | 18%-30% | 6% | 24% | 24% | אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹ |
| ריבית פח"ק | 2%-12% | 5% | 7% | 12% | מזומן ושווה מזומן |
| | 0%-9% | 5% | 4% | 4% | אחר ² |
| | | | 114% | 111% | סה"כ ³ |
| דולר | 20%-32% | 6% | 26% | 25% | חשיפה למט"ח ⁴ |
| | 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.