

אנליסט גמל עוקב מדדי מניות (מ.ה 15310)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
*NASDAQ 100-47% *S&P 500 Information Technology-25% *NYSE semiconductor index (icesemit)-14% *S&P 500 Communication Services-14%	94%-100%	6%	100%	99.93%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
bonds 6 M Treasury	10%-20%	5%	15%	11.90%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-10%	5%	5%	2.60%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			120%	114.43%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	99.27%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.20%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

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.

אנליסט גמל להשקעה עוקב מדדי מניות (מ.ה 15309)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
*NASDAQ 100-47% *S&P 500 Information Technology-25% *NYSE semiconductor index (icesemit)-14% *S&P 500 Communication Services-14%	94%-100%	6%	100%	97.46%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
Treasury bonds 6 M	10%-20%	5%	15%	9.74%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-10%	5%	5%	6.96%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			120%	114.16%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	97.47%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.20%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

¹לרבות הלוואות לא סחירות

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

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

⁴לרבות 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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
*NASDAQ 100-47% *S&P 500 Information Technology-25% *NYSE semiconductor index (icesemit)-14% *S&P 500 Communication Services-14%	94%-100%	6%	100%	98.69%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
Treasury bonds 6 M	10%-20%	5%	15%	10.90%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-10%	5%	5%	5.26%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			120%	114.85%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	98.34%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.20%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

¹לרבות הלוואות לא סחירות

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

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

⁴לרבות 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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
ת"א 35%-44% ת"א 90%-44% ת"א נדלן-12%	94%-100%	6%	100%	95.31%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	0%-10%	5%	5%	0.00%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-10%	5%	5%	4.69%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			110%	100.00%	סה"כ ³
דולר	0%-6%	6%	0%	0.00%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.20%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט גמל עוקב מדדים - גמיש (מ.ה 14279)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
ת"א 35 - 44% ת"א 90 - 44% ת"א נדלן - 12%	94%-100%	6%	100%	97.44%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	0%-10%	5%	5%	0.00%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-10%	5%	5%	2.56%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			110%	100.00%	סה"כ ³
דולר	0%-6%	6%	0%	0.00%	חשיפה למט"ח ⁴
				0.20%	<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

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.

אנליסט גמל להשקעה עוקב מדדים - גמיש (מ.ה 7843)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
ת"א 35 - 44% ת"א 90 - 44% ת"א נדלן - 12%	94%-100%	6%	100%	95.64%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	0%-10%	5%	5%	0.00%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-10%	5%	5%	4.36%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			110%	100.00%	סה"כ ³
דולר	0%-6%	6%	0%	0.00%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.20%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט השתלמות אשראי ואג"ח עד 25% מניות (מ.ה 8679)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד S&P 500 : 20% מדד MSCI WORLD 50%	13%-25%	6%	19%	24.03%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	37%-47%	5%	42%	42.76%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	31%-43%	6%	37%	36.73%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	1%-11%	5%	6%	4.57%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	0.52%	אחר ²
			105%	108.61%	סה"כ ³
דולר	9%-21%	6%	15%	15.12%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט גמל להשקעה אשראי ואג"ח עד 25% מניות (מ.ה 7986)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד S&P 500: 20% מדד MSCI WORLD 50%	13%-25%	6%	19%	23.01%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	37%-47%	5%	42%	41.08%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	31%-43%	6%	37%	37.22%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	1%-11%	5%	6%	6.64%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	0.40%	אחר ²
			105%	108.35%	סה"כ ³
דולר	9%-21%	6%	15%	13.79%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0.00%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי-95% S&P US Treasury bond 3-5 year Index TR- 5%	75%-82%	5%	77%	75.72%	אגח ממשלתי
מדד אגח כללי	14%-26%	6%	20%	19.35%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-8%	5%	3%	4.94%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	-0.01%	אחר ²
			100%	100.00%	סה"כ ³
דולר	1%-13%	6%	7%	3.89%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

השתלמות אג"ח ממשלות (מ.ה 973)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0.00%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי-95% S&P US Treasury bond 3-5 year Index TR- 5%	75%-82%	5%	77%	75.13%	אגח ממשלתי
מדד אגח כללי	14%-26%	6%	20%	21.53%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-8%	5%	3%	3.37%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	-0.03%	אחר ²
			100%	100.00%	סה"כ ³
דולר	1%-13%	6%	7%	4.17%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0.00%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	41%-51%	5%	46%	49.14%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	44%-56%	6%	50%	44.30%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-9%	5%	4%	6.16%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.40%	אחר ²
			100%	100.00%	סה"כ ³
דולר	1%-13%	6%	7%	6.80%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.06%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0.00%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	41%-51%	5%	46%	47.83%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	44%-56%	6%	50%	46.54%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-9%	5%	4%	4.94%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.69%	אחר ²
			100%	100.00%	סה"כ ³
דולר	1%-13%	6%	7%	7.91%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.06%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0.00%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	41%-51%	5%	46%	44.53%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	44%-56%	6%	50%	50.98%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-9%	5%	4%	4.48%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			100%	99.99%	סה"כ ³
דולר	1%-13%	6%	7%	1.62%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.06%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט גמל מניות סחיר (מ.ה 817)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
S&P 500 30% : מדד MSCI WORLD 70%	93%-105%	6%	99%	99.11%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
Treasury bonds 6 M	34%-44%	5%	39%	41.53%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	2%-12%	5%	7%	8.49%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			148%	149.13%	סה"כ ³
דולר	84%-96%	6%	90%	89.73%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.15%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
S&P 500:30% מדד MSCI WORLD 70%	38%-50%	6%	44%	44.22%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
bofa merrill lynch us treasury index	35%-45%	5%	40%	41.82%	אגח ממשלתי
Barclays Global Aggregate Bond Index מדד	12%-24%	6%	18%	17.51%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מזומן- דולר	8%-18%	5%	13%	15.20%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			120%	118.75%	סה"כ ³
דולר	89%-101%	6%	95%	97.28%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
S&P 500:30% מדד MSCI WORLD 70%	38%-50%	6%	44%	43.76%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
bofa merrill lynch us treasury index	35%-45%	5%	40%	44.04%	אגח ממשלתי
Barclays Global Aggregate Bond Index מדד	12%-24%	6%	18%	16.98%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מזומן- דולר	8%-18%	5%	13%	14.74%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			120%	119.52%	סה"כ ³
דולר	89%-101%	6%	95%	96.59%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
S&P 500: 30% מדד MSCI WORLD 70%	38%-50%	6%	44%	44.68%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
bofa merrill lynch us treasury index	35%-45%	5%	45%	38.75%	אגח ממשלתי
Barclays Global Aggregate Bond Index מדד	12%-24%	6%	18%	19.42%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מזומן- דולר	8%-18%	5%	13%	15.30%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			120%	118.15%	סה"כ ³
דולר	89%-101%	6%	95%	98.40%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0.00%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	84%-94%	5%	89%	88.04%	אגח ממשלתי
מדד תל בונד שקלי 1-3	0%-12%	6%	6%	8.48%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-10%	5%	5%	3.48%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			100%	100.00%	סה"כ ³
דולר	0%-6%	6%	0%	0.00%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט השתלמות כספי (שקלי) (מ.ה 1535)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0.00%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	84%-94%	5%	89%	88.97%	אגח ממשלתי
מדד תל בונד שקלי 1-3	0%-12%	6%	6%	7.28%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-10%	5%	5%	3.75%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			100%	100.00%	סה"כ ³
דולר	0%-6%	6%	0%	0.00%	חשיפה למט"ח ⁴
0.05%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0.00%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	84%-94%	5%	89%	86.66%	אגח ממשלתי
מדד תל בונד שקלי 1-3	0%-12%	6%	6%	6.48%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	0%-10%	5%	5%	6.86%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.00%	אחר ²
			100%	100.00%	סה"כ ³
דולר	0%-6%	6%	0%	0.00%	חשיפה למט"ח ⁴
0.05%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

¹לרבות הלוואות לא סחירות

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

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

⁴לרבות 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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 25% מדד S&P 500: 25% מדד MSCI WORLD 50%	93%-105%	6%	99%	97%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	30%-40%	5%	35%	36%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	7%-17%	5%	12%	18%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			151%	151%	סה"כ ³
דולר	24%-36%	6%	30%	32%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 25% מדד S&P 500: 25% מדד MSCI WORLD 50%	93%-105%	6%	99%	97.53%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	30%-40%	5%	35%	37.31%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	8%-18%	5%	13%	19.20%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	-0.03%	אחר ²
			155%	154.01%	סה"כ ³
דולר	24%-36%	6%	30%	31.65%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 25% מדד S&P 500: 25% מדד MSCI WORLD 50%	93%-105%	6%	99%	98.10%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	30%-40%	5%	35%	37.19%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	8%-18%	5%	13%	17.14%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0.46%	אחר ²
			152%	152.89%	סה"כ ³
דולר	24%-36%	6%	30%	32.63%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

¹לרבות הלוואות לא סחירות

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

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

⁴לרבות 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.

אנליסט חיסכון לילד- חוסכים המעדיפים סיכון גבוה (מ.ה 11367)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 25% מדד S&P 500: 25% מדד MSCI WORLD 50%	93%-105%	6%	99%	98.02%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	30%-40%	5%	35%	38.05%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.01%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	6%-16%	5%	11%	16.46%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	-0.04%	אחר ²
			153%	152.50%	סה"כ ³
דולר	24%-36%	6%	30%	32.10%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט גמל לבני 60 ומעלה (מ.ה 9732)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד S&P 500: 20% מדד MSCI WORLD: 50%	20%-32%	6%	26%	27.74%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	36%-46%	5%	41%	41.13%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	23%-35%	6%	29%	27.56%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	9%-19%	5%	14%	13.33%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	0.46%	אחר ²
			111%	110.22%	סה"כ ³
דולר	12%-24%	6%	18%	17.12%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט חיסכון לילד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט (מ.ה 11365)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד S&P 500: 20% מדד MSCI WORLD: 50%	21%-33%	6%	27%	29.73%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	30%-40%	5%	35%	33.67%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	27%-39%	6%	33%	32.16%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	6%-16%	5%	11%	11.71%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	0.54%	אחר ²
			107%	107.81%	סה"כ ³
דולר	12%-24%	6%	18%	19.49%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד S&P 500 : 20% מדד MSCI WORLD 50%	50%-62%	6%	56%	57.16%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	18%-28%	5%	23%	22.79%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	16%-28%	6%	22%	21.96%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	7%-17%	5%	12%	12.81%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	0.67%	אחר ²
			114%	115.39%	סה"כ ³
דולר	18%-30%	6%	24%	26.15%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט פיצויים כללי (מ.ה 118)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד P 500&S : 20% מדד MSCI WORLD 50%	42%-54%	6%	48%	51.38%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	24%-34%	5%	29%	27.89%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	19%-31%	6%	25%	26.04%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	5%-15%	5%	10%	11.71%	מזומן ושווה מזומן
	0%-7%	5%	2%	0.54%	אחר ²
			114%	117.56%	סה"כ ³
דולר	20%-32%	6%	26%	30.09%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט גמל להשקעה כללי (מ.ה 7834)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד S&P 500: 20% מדד MSCI WORLD 50%	40%-52%	6%	46%	47.23%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	29%-39%	5%	34%	33.85%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	18%-30%	6%	24%	21.99%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	7%-17%	5%	12%	14.77%	מזומן ושווה מזומן
	0%-7%	5%	2%	1.78%	אחר ²
			118%	119.62%	סה"כ ³
דולר	17%-29%	6%	23%	23.87%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט השתלמות כללי (מ.ה 962)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד S&P 500: 20% מדד MSCI WORLD 50%	40%-52%	6%	46%	48.03%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	29%-39%	5%	34%	31.49%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	18%-30%	6%	24%	23.90%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	2%-12%	5%	7%	11.04%	מזומן ושווה מזומן
	0%-7%	5%	2%	0.44%	אחר ²
			113%	114.90%	סה"כ ³
דולר	17%-29%	6%	23%	24.27%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט חיסכון לילד- חוסכים המעדיפים סיכון בינוני (מ.ה 11366)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד S&P 500: 20% מדד MSCI WORLD 50%	41%-53%	6%	47%	49.82%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	21%-31%	5%	26%	26.08%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	19%-31%	6%	25%	25.16%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	3%-13%	5%	8%	7.64%	מזומן ושווה מזומן
	0%-7%	5%	2%	0.50%	אחר ²
			108%	109.20%	סה"כ ³
דולר	18%-30%	6%	24%	26.90%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.

אנליסט גמל - עוקב מדד S&P500 (מ.ה 13855)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
S&P 500	94%-100%	6%	100%	99.60%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
Treasury bonds 6 M 50% מדד מקמ 50%	35%-45%	5%	40%	39.27%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-10%	5%	5%	4.69%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	-0.52%	אחר ²
			145%	143.04%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	98.88%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

¹לרבות הלוואות לא סחירות

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

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

⁴לרבות 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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
S&P 500	94%-100%	6%	100%	99.67%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
Treasury bonds 6 M 50% מדד מקמ 50%	35%-45%	5%	40%	39.46%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-10%	5%	5%	5.00%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	-0.52%	אחר ²
			145%	143.61%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	99.29%	חשיפה למט"ח ⁴
0.09%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

¹לרבות הלוואות לא סחירות

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

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

⁴לרבות 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.

אנליסט מסלול גמל להשקעה- עוקב מדד S&P500 (מ.ה 13854)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
S&P 500	94%-100%	6%	100%	99.60%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
Treasury bonds 6 M 50% מדד מקמ 50%	35%-45%	5%	40%	38.53%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0.00%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-10%	5%	5%	5.74%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	-0.47%	אחר ²
			145%	143.40%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	99.10%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

¹לרבות הלוואות לא סחירות

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

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

⁴לרבות 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.

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31/12/2024	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 30% מדד P 500&S : 20% מדד MSCI WORLD 50%	40%-52%	6%	46%	47.60%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	29%-39%	5%	34%	32.20%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	18%-30%	6%	24%	22.69%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מקמ 3 חודשים	9%-19%	5%	14%	16.94%	מזומן ושווה מזומן
	0%-7%	5%	2%	0.62%	אחר ²
			120%	120.05%	סה"כ ³
דולר	17%-29%	6%	23%	24.10%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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.