

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

| מדד ייחוס | גבולות שיעור החשיפה הצפוי | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2026 | שיעור חשיפה ליום 31/12/2025 | אפיק השקעה |
|---------------------------------------|---------------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|---|
| S&P 500 | 94%-100% | 6% | 100% | 100.30% | מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות) |
| Treasury bonds 6 M 50% מדד מקמ 50% | 40%-50% | 5% | 45% | 41.92% | אגח ממשלתי |
| | 0%-6% | 6% | 0% | 0.00% | אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹ |
| דולר | 0%-10% | 5% | 5% | 6.32% | מזומן ושווה מזומן |
| | 0%-5% | 5% | 0% | -0.90% | אחר ² |
| | | | 150% | 147.64% | סה"כ ³ |
| דולר | 94%-106% | 6% | 100% | 100.43% | חשיפה למט"ח ⁴ |
| 0.07% | | | | | <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.