

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים 50 עד 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה לשנת 2022	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2022	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2021	שיעור חשיפה ליום 12.11.2021	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - 70% - MSCI AC	38%-50%	38%-50%	6%	44%	44%	47.89%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	21%-31%	25%-35%	5%	26%	30%	28.03%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60-60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate1-10 bond index -10%	16%-28%	16%-28%	6%	22%	22%	18.97%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	5%-15%	5%-15%	5%	10%	10%	9.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלון, מכשירים מובנים)*
	0-5%	0-5%	5%	0.1%	1%	0.06%	הלוואות לעמיתים
ריבית בנק ישראל	8%-18%	7%-17%	5%	13%	12%	14.16%	עו"ש פר"י/פק"מ**
				115%	100%	118.11%	סה"כ
	10%-22%	10%-22%	6%	16%	16%	16.41%	חשיפה למט"ח

*התערבות ידנית

* קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור

** פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פר"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים עד 50

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה לשנת 2022	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2022	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2021	שיעור חשיפה ליום 12.11.2021	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	52%-64%	52%-64%	6%	58%	58%	62.18%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	25-35%	15-25%	5%	30%	30%	23.43%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	16%-28%	14%-26%	6%	22%	20%	21.41%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0%-5%	0%-5%	5%	0%	0%	0.00%	אחר (קרנות השקעה, פרטיות, קרנות נדלון, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	8%-18%	7%-17%	5%	13%	12%	9.50%	עו"ש פרי"י פק"מ**
				123%	110%	116.5%	סה"כ
	14%-26%	16-28%	6%	20%	22%	17.69%	חשיפה למט"ח

*התערבות ידנית

קרנות נדלון, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור
פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פרי"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים + 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה לשנת 2022	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2022	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2021	שיעור חשיפה ליום 12.11.2021	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	18%-30%	12-24%	6%	24.0%	18%	16.8%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	32%-42%	40% -50%	5%	37.0%	45%	46.4%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 -60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate1-10 bond index -10%	20%-32%	19%-31%	6%	26.0%	25%	30.1%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0%-5%	0%-6%	5%	0.0%	1%	0.0%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלון, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	8%-18%	7%-17%	5%	13.0%	12%	15.2%	עו"ש פר"י פק"מ**
				100.0%	101%	108.5%	סה"כ
	4%-16%	4%-16%	6%	10.00%	10%	4.53%	חשיפה למט"ח

*התערבות ידנית

* קרנות נדלון, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור

** פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פר"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני