

30/04/2023

**קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים + 60**

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2023	שיעור חשיפה ליום 18.04.2023	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	15%-27%	6%	21.0%	22.30%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	40%-50%	5%	45.0%	48.74%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	23%-35%	6%	29.0%	32.64%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC	0%-5%	5%	0.0%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלון, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	3%-13%	5%	8.0%	6.90%	עו"ש פר"י פק"מ**
			103.0%	110.58%	סה"כ
	4%-16%	6%	10.00%	10.96%	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