

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים עד 50

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 18.12.2023	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC 70%	48%-60%	6%	54.00%	50.79%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	28%-38%	5%	33.00%	33.41%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index -10%	16%-28%	6%	22.00%	23.31%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
ריבית בנק ישראל	0%-6%	5%	1.00%	1.12%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	8%-18%	5%	13.00%	15.96%	עו"ש פרי"י פק"מ**
			123.0%	124.60%	סה"כ
	16%-28%	6%	22.00%	23.79%	חשיפה למט"ח

*התערבות יזנית

קרנות נדלן, 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

*** בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה שיקולי ESG, כהגדרתם בחוזר גופים מוסדיים 2021-9-13 אינם רלוונטיים ואינם עשויים להשפיע באופן מהותי על ביצועי תיק ההשקעות של הקרן.

מסלול	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024
עד 50	0.05%

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים 50 עד 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 18.12.2023	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	35%-47%	6%	41.00%	42.55%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	22%-32%	5%	27.00%	30.64%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	16%-28%	6%	22.00%	25.51%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
תל אביב 125 20%, MSCI AC 60%, 20% תל בונד 60	9%-19%	5%	14.00%	14.28%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדל"ן, מכשירים מובנים)*
	0%-5%	5%	0.10%	0.30%	הלוואות לעמיתים
ריבית בנק ישראל	5%-15%	5%	10.00%	10.10%	עו"ש פרי"י פק"מ**
			114.10%	123.38%	סה"כ
	13%-25%	6%	19.00%	21.64%	חשיפה למט"ח

*התערבות ידנית

* קרנות נדל"ן, 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

*** בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה שיקולי ESG, כהגדרתם בחוזר גופים מוסדיים 13-9-2021 אינם רלוונטיים ואינם עשויים להשפיע באופן מהותי על ביצועי תיק ההשקעות של הקרן.

מסלול	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024
50-60	0.17%

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים + 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 18.12.2023	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	5%-17%	6%	11.00%	13.41%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	50%-60%	5%	55.00%	53.59%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% Bloombreg us corporate1-10 bond index - 10%	23%-35%	6%	29.00%	31.50%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
ריבית בנק ישראל	0%-6%	5%	1.00%	1.39%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	3%-13%	5%	8.00%	6.16%	עו"ש פר"י פק"מ**
			104.00%	106.05%	סה"כ
	4%-16%	6%	10.00%	13.28%	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

*** בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה שיקולי ESG, כהגדרתם בחוזר גופים מוסדיים 2021-9-13 אינם רלוונטיים ואינם עשויים להשפיע באופן מהותי על ביצועי תיק ההשקעות של הקרן.

מסלול	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024
+60	0.17%