

מדיניות השקעה צפויה לשנת 2024, עדכון מיום 13.02.24, שינויים בשיעורי החשיפה הצפויים בכל המסלולים.

אנליסט גמל לבבי 60 ומעלה (מ.ה. 9732)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	19%-31%	6%	25%	26%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	36%-46%	5%	41%	35%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate Bond 25% Index	23%-35%	6%	29%	27%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	9%-19%	5%	14%	20%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			110%	108%	סה"כ ³
דולר	12%-24%	6%	18%	17%	חשיפה למט"ח ⁴
%0.05					מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 50 ומטה (מ.ה 9730)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	49%-61%	6%	55%	55%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	22%-32%	5%	27%	21%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	16%-28%	6%	22%	22%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	9%-19%	5%	14%	19%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			119%	117%	סה"כ ³
דולר	21%-33%	6%	27%	26%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				<u>מגבלת עמלת ניהול</u> <u>חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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 גמל לבני 50-60 (מ.ה. 9731)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	40%-52%	6%	46%	46%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	29%-39%	5%	34%	28%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	18%-30%	6%	24%	23%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	8%-18%	5%	13%	16%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			116%	114%	סה"כ ³
דולר	21%-33%	6%	27%	24%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				<u>מגבלת עמלת ניהול</u> <u>חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	39%-51%	6%	45%	45%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	29%-39%	5%	34%	26%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	18%-30%	6%	24%	24%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	2%-12%	5%	7%	12%	מזומן ושווה מזומן
	0%-9%	5%	4%	4%	אחר ²
			114%	111%	סה"כ ³
דולר	20%-32%	6%	26%	25%	חשיפה למט"ח ⁴
%0.09					מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	42%-54%	6%	48%	50%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	24%-34%	5%	29%	27%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	19%-31%	6%	25%	27%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	5%-15%	5%	10%	10%	מזומן ושווה מזומן
	0%-7%	5%	2%	1%	אחר ²
			114%	115%	סה"כ ³
דולר	20%-32%	6%	26%	28%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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

[מדיניות ESG](#)

למדיניות החברה בנושא ESG ראו פרסום באתר האינטרנט של החברה:

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 הצפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	39%-51%	6%	45%	45%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות (נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	29%-39%	5%	34%	27%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	17%-29%	6%	23%	22%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	7%-17%	5%	12%	17%	מזומן ושווה מזומן
	0%-8%	5%	3%	3%	אחר ²
			117%	115%	סה"כ ³
דולר	19%-31%	6%	25%	24%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				<u>מגבלת עמלת ניהול</u> <u>חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	19%-31%	6%	25%	26%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	31%-41%	5%	36%	33%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate 25% Bond Index	24%-36%	6%	30%	32%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	9%-19%	5%	14%	14%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			106%	106%	סה"כ ³
דולר	10%-22%	6%	16%	19%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול</u> <u>חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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 בינוני (מ.ה 11366)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	40%-52%	6%	46%	47%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי: 100%	21%-31%	5%	26%	25%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate Bond 25% Index	19%-31%	6%	25%	25%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	4%-14%	5%	9%	9%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			107%	106%	סה"כ ³
דולר	20%-32%	6%	26%	26%	חשיפה למט"ח ⁴
0.09%					מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

1. החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים. 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 אג"ח (מ.ה 813)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	39%-49%	5%	44%	44%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	44%-56%	6%	50%	48%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	8%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	1%-13%	6%	7%	5%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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 השתלמות אג"ח (מ.ה. 972)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	39%-49%	5%	44%	42%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	44%-56%	6%	50%	56%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	2%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	1%-13%	6%	7%	6%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 15/01/2024 ו-12/02/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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 אג"ח (מ.ה 7837)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	39%-49%	5%	44%	44%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	44%-56%	6%	50%	54%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	2%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	1%-13%	6%	7%	2%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 15/01/2024 ו-12/02/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
MSCI WORLD מדד	38%-50%	6%	44%	43%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
merrill lynch us bofa treasury index	35%-45%	5%	40%	35%	אגח ממשלתי
Barclays Global Aggregate Bond Index מדד	10%-22%	6%	16%	15%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מזומן ושווה מזומן	8%-18%	5%	13%	19%	מזומן ושווה מזומן
דולר	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			113%	113%	סה"כ ³
דולר	89%-101%	6%	95%	94%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 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 חו"ל (מ.ה 8779)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד MSCI WORLD	38%-50%	6%	44%	43%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
merrill lynch us bofa treasury index	35%-45%	5%	40%	38%	אגח ממשלתי
Barclays Global Aggregate Bond Index מדד	10%-22%	6%	16%	14%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מזומן ושווה מזומן	8%-18%	5%	13%	18%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			113%	113%	סה"כ ³
דולר	89%-101%	6%	95%	94%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 חו"ל (מ.ה 7842)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד MSCI WORLD	38%-50%	6%	44%	43%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
merrill lynch us bofa treasury index	35%-45%	5%	40%	38%	אגח ממשלתי
Barclays Global Aggregate Bond Index	10%-22%	6%	16%	14%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
מזומן- דולר	8%-18%	5%	13%	18%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			113%	113%	סה"כ ³
דולר	89%-101%	6%	95%	94%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 ישראל (מ.ה. 811)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 55% מדד MSCI WORLD 45%	44%-56%	6%	50%	50%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	4%-14%	5%	9%	8%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	19%-31%	6%	25%	25%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	6%	מזומן ושווה מזומן
	0%-9%	5%	4%	4%	אחר ²
			93%	92%	סה"כ ³
דולר	21%-33%	6%	27%	27%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 15/01/2024 ו-12/02/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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

מדיניות ESG

למדיניות החברה בנושא ESG ראו פרסום באתר האינטרנט של החברה:

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 אג"ח עד 10% מניות (מ.ה 8128)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טוח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	3%-10%	6%	9%	10%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	32%-42%	5%	37%	38%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	44%-56%	6%	50%	50%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	4%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			102%	102%	סה"כ ³
דולר	5%-17%	6%	11%	14%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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 השתלמות אג"ח עד 10% מניות (מ.ה 8129)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	3%-10%	6%	9%	9%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	31%-41%	5%	36%	36%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	43%-55%	6%	49%	48%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	6%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	5%-17%	6%	11%	14%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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 השתלמות אג"ח עד 20% מניות (מ.ה 8679)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	13%-20%	6%	19%	19%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	38%-48%	5%	43%	42%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	30%-42%	6%	36%	36%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	6%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	1%	אחר ²
			104%	104%	סה"כ ³
דולר	10%-22%	6%	16%	17%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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 גמל להשקעה אג"ח עד 20% מניות (מ.ה 7986)

ממד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
ממד תא 125 : 35% ממד MSCI WORLD 65%	13%-20%	6%	19%	19%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
ממד תל גוב כללי	35%-45%	5%	40%	39%	אגח ממשלתי
ממד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate 25% Corporate Bond Index	33%-45%	6%	39%	38%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	1%-11%	5%	6%	6%	מזומן ושווה מזומן
	0%-6%	5%	1%	0%	אחר ²
			105%	103%	סה"כ ³
דולר	10%-22%	6%	16%	16%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 25% מדד MSCI WORLD 75%	93%- 105%	6%	99%	96%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	30%- 40%	5%	35%	28%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	9%-19%	5%	14%	17%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			148%	142%	סה"כ ³
דולר	27%- 39%	6%	33%	32%	חשיפה למט"ח ⁴
0.09%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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 השתלמות מניות (מ.ה 963)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 25% מדד MSCI WORLD 75%	93%- 105%	6%	99%	97%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	30%- 40%	5%	35%	30%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	8%-18%	5%	13%	16%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			147%	142%	סה"כ ³
דולר	27%- 39%	6%	33%	32%	חשיפה למט"ח ⁴
		0.09%			מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 מניות (מ.ה 7836)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 25% מדד MSCI WORLD 75%	93%- 105%	6%	99%	96%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	30%- 40%	5%	35%	27%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	8%-18%	5%	13%	18%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			147%	141%	סה"כ ³
דולר	27%- 39%	6%	33%	33%	חשיפה למט"ח ⁴
0.09%					מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 מניות (מ.ה 7836)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 25% מדד MSCI WORLD 75%	93%-105%	6%	99%	96%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	30%-40%	5%	35%	27%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	8%-18%	5%	13%	18%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			147%	141%	סה"כ ³
דולר	27%-39%	6%	33%	33%	חשיפה למט"ח ⁴
0.09%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 גבוה (מ.ה 11367)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 25% מדד MSCI WORLD 75%	93%- 105%	6%	99%	96%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	30%- 40%	5%	35%	27%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	7%-17%	5%	12%	17%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			146%	140%	סה"כ ³
דולר	27%- 39%	6%	33%	32%	חשיפה למט"ח ⁴
0.09%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 שקלי טווח קצר (מ.ה. 815)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות (נאמנות)
מדד מקמ	80%-90%	5%	85%	85%	אגח ממשלתי
מדד תל בונד שקלי 1-3	4%-16%	6%	10%	11%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	4%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	0%-6%	6%	0%		חשיפה למט"ח ⁴
0.05%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 שקלי טווח קצר (מ.ה 1535)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	80%-90%	5%	85%	86%	אגח ממשלתי
מדד תל בונד שקלי 1-3	4%-16%	6%	10%	10%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	4%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	0%-6%	6%	0%		חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 שקלי טווח קצר (מ.ה 7839)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד מקמ	80%-90%	5%	85%	88%	אגח ממשלתי
מדד תל בונד שקלי 1-3	4%-16%	6%	10%	8%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-10%	5%	5%	4%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	0%-6%	6%	0%		חשיפה למט"ח ⁴
0.05%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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

[מדיניות ESG](#)

למדיניות החברה בנושא ESG ראו פרסום באתר האינטרנט של החברה:

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 בחו"ל (מ.ה 817)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד MSCI WORLD	93%-105%	6%	99%	95%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
Treasury bonds 0-1	37%-47%	5%	42%	30%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	2%-12%	5%	7%	17%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			148%	142%	סה"כ ³
דולר	84%-96%	6%	90%	89%	חשיפה למט"ח ⁴
0.15%					מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 12/02/2024 וביום 21/4/24 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

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 אג"ח ממשלת ישראל (מ.ה 1412)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	75%-81%	5%	76%	77%	אגח ממשלתי
מדד אגח כללי	17%-29%	6%	23%	22%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-6%	5%	1%	1%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	0%-9%	6%	3%	3%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 15/01/2024 ו-12/02/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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 ממשלת ישראל (מ.ה 973)

ממד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב כללי	75%-81%	5%	76%	76%	אגח ממשלתי
מדד אגח כללי	17%-29%	6%	23%	23%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-6%	5%	1%	1%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	0%-9%	6%	3%	2%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.05%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 15/01/2024 ו-12/02/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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 ממשלתי (מ.ה. 1413)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
	0%-6%	6%	0%	0%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד תל גוב- שקלי 0-2	75%-81%	5%	76%	79%	אגח ממשלתי
מדד תל גוב צמודות 0-2	17%-29%	6%	23%	19%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	0%-6%	5%	1%	2%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	0%-9%	6%	3%	0%	חשיפה למט"ח ⁴
0.05%					מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 15/01/2024 ו-12/02/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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 - מחקה מדד S&P 500 (מ.ה 13855)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
500 P&S	94%-100%	6%	100%	100%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות (נאמנות)
Treasury bonds 0-1	25%-35%	5%	30%	25%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-9%	5%	4%	4%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			134%	129%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	99%	חשיפה למט"ח ⁴
0.09%					מגבלת עמלת ניהול חיצוני

בימים 15/01/2024, 12/02/2024, ו- 11/03/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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 קרן השתלמות - מחקה מדד S&P 500 (מ.ה 13583)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
500 P&S	94%-100%	6%	100%	100%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
Treasury bonds 0-1	20%-30%	5%	30%	24%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-9%	5%	4%	5%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			134%	128%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	99%	חשיפה למט"ח ⁴
0.09%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

בימים 15/01/2024, 12/02/2024 ו- 11/03/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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 המוצגים
- 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 מסלול גמל להשקעה- מחקה מדד S&P 500 (מ.ה 13854)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
500 P&S	94%-100%	6%	100%	99%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
bonds Treasury 0-1	20%-30%	5%	30%	24%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-9%	5%	4%	6%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			134%	129%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	97%	חשיפה למט"ח ⁴
0.09%					<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

בימים 15/01/2024, 12/02/2024, ו- 11/03/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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 פאסיבי כללי (מ.ה 7843)

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
NASDAQ 100-70% S&P 500 Information Technology-10% NYSE semiconductor index (icesemity)-10% S&P 500 Communication Services-10%	38%-50%	6%	44%	45%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
bonds 0-1 Treasury	15%-25%	5%	20%	19%	אגח ממשלתי
	17%-29%	6%	23%	24%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	8%-18%	5%	13%	11%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	13%-25%	6%	19%	20%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.15%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 12/02/2024 אושר שינוי מדיניות בקופה - עודכנו שיעורי החשיפה הצפויים

החשיפה לאפיקי ההשקעה הינה באמצעות נכסי בסיס וחוזים עתידיים.

1 לרבות 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

[מדיניות ESG](#)

למדיניות החברה בנושא ESG ראו פרסום באתר האינטרנט של החברה:

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 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
NASDAQ 100-70% S&P 500 Information Technology-10% NYSE semiconductor index (icesemity)-10% S&P 500 Communication Services-10%	94%-100%	6%	100%	99%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
bonds 0-1 Treasury	15%-25%	5%	20%	14%	אגח ממשלתי
	0%-6%	6%	0%	0%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
דולר	0%-9%	5%	4%	5%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			124%	118%	סה"כ ³
דולר	94%-106%	6%	100%	99%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.15%				<u>מגבלת עמלת ניהול חיצוני</u>

ביום 15/01/2024 ו-12/02/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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 2024	שיעור חשיפה ליום 31/12/23	אפיק השקעה
מדד תא 125 : 35% מדד MSCI WORLD 65%	39%-51%	6%	45%	45%	מניות (כולל תעודות סל, אופציות קרנות נאמנות)
מדד אג"ח ממשלתי כללי	13%-23%	5%	18%	18%	אגח ממשלתי
מדד אג"ח קונצרני כללי: 75% Barclays Global Aggregate Corporate Bond Index 25%	17%-29%	6%	23%	23%	אגח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל) ¹
ריבית פח"ק	9%-19%	5%	14%	13%	מזומן ושווה מזומן
	0%-5%	5%	0%	0%	אחר ²
			100%	100%	סה"כ ³
דולר	26%-38%	6%	32%	36%	חשיפה למט"ח ⁴
	0.09%				מגבלת עמלת ניהול חיצוני

ביום 15/01/2024 ו-12/02/2024 אושרו שינויי מדיניות בקופה - עדכון שיעורי החשיפה הצפויים

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.