

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה	טווח סטיה	שיעור חשיפה לשנת 2023	שיעור חשיפה מצוי 31.12.2022	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 35% MSCI AC -65%	37%-49%	+/- 6%	43.00%	44.68%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים-50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים-50% תל בונד 60-60%	15%-25%	+/- 5%	20.00%	17.38%	אג"ח ממשלתי
תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate1-10 - bond index 10%	14%-26%	+/- 6%	20.00%	20.85%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	9%-19%	+/- 5%	14.00%	16.90%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0-10%	+/- 5%	5.00%	3.01%	עו"ש פר"י פק"מ**
			102.00%	102.82%	סה"כ***
	13%-25%	+/- 6%	19.00%	22.13%	חשיפה למט"ח
			0.35%		מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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
סך הכל החשיפה הכוללת יכולה להיות שונה מ- 100% ולהגיע עד ל 110% במידה ויש חשיפה לנכסים כגון נגזרים
התערבות ידנית*

*

**
