

השתלמות רופאים אג"ח ממשלתי - מדיניות צפויה 2024

הצעה לשינוי מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה	טווח סטיה	שיעור חשיפה מצוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 10.12.2023	אפיק השקעה
	0.00%		0.00%	0.00%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים-50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים-50%	77%-87%	+/- 5%	82.00%	81.20%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60-60% תל בונד שקלי - 35% -Bloomberg us corporate1 bond index 5% 10	11%-23%	+/- 6%	17.00%	17.40%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
			0.00%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-6%	+/- 5%	1.00%	1.40%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100.00%	100.00%	סה"כ***
	0%-11%	+/- 6%	5.00%	4.40%	חשיפה למט"ח
		0.05%			מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024

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*