

קרן השתלמות אג"ח ממשלתי - מדיניות צפויה 2025

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה	טווח סטייה	שיעור חשיפה לשנת 2025	שיעור חשיפה ליום 31.12.2024	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%	80.47%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 -60% תל בונד שקלי - 35% -Bloomberg us corporate1 bond index 5% 10	11%-23%	+/- 6%	17.00%	18.71%	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%	0.81%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100.00%	100.00%	סה"כ***
	0%-11%	+/- 6%	5.00%	3.89%	חשיפה למט"ח
0.05%					מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025

* 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*