

מדיניות צפויה מסלול לבני 50 עד 60 לשנת 2020

| מדידת ייחוס | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | טווח סטיה | שיעור חשיפה רצוי לשנת 2020 | חשיפה ליום 31.12.2019 | אפיק השקעה |
|--|----------------------------|-----------|----------------------------|-----------------------|---|
| מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60% | 28%-40% | +/- 6% | 34% | 34.99% | מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות) |
| ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 70% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 30% | 20%-30% | +/- 5% | 25% | 26.11% | אג"ח ממשלתי |
| מדד תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 20% | 22%-34% | +/- 6% | 28% | 27.80% | אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל) |
| MSCI AC | 4%-14% | +/- 5% | 9% | 8.55% | אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)* |
| ריבית בנק ישראל | 0%-10% | +/- 6% | 4% | 2.59% | עו"ש פר"י פק"מ** |
| | | | 100% | 100.0% | סה"כ |
| | 12% - 24% | +/- 6% | 18% | 27.64% | חשיפה למט"ח |

* 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

התערבות ידנית*