

אָרֵם - מִדֵּינֵינֹת צְפוּיָה לְמַסְלֹל הַמּוֹתָאם לְגִילָאִים 50 עַד 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2020	שיעור חשיפה נכון ליום 20.04.2020	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	28%-40%	6% +/-	34.00%	34.99%	מניות
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 80% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 20%	10%-20%	5% +/-	15.00%	11.30%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 20%	32%-44%	6% +/-	38.00%	38.68%	אג"ח קונצרני
	5%-15%	5% +/-	10.00%	11.25%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדל"ן, מכשירים מובנים, סחורות)
ריבית בנק ישראל	0%-9%	5% +/-	4.00%	3.62%	עו"ש, פרי"י, פק"מ
			101%	99.84%	סה"כ
	19%-31%	6% +/-	25.00%	24.60%	חשיפה למט"ח

* התערבות ידנית

** פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פרי"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

*** סה"כ החשיפה הכוללת יכול להיות שונה מ- 100% ולהגיע עד ל- 110% במידה ויש חשיפה לנכסים מסוימים כגון נגזרים

אָרֵם - מְדִינִיּוֹת צְפוּיָה לְמַסְלול הַמּוֹתָאם לְגִילָאִים עַד 50

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2020	שיעור חשיפה נכון ליום 20.04.2020	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	53%-65%	6% +/-	59%	60.79%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 80% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 20%	9%-19%	5% +/-	14%	13.00%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 20%	16%-28%	6% +/-	22%	19.79%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-6%	5% +/-	1%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-9%	5% +/-	4%	6.42%	עו"ש פרי"י פק"מ**
			100%	100.0%	סה"כ
	24%-36%	6% +/-	30%	27.37%	חשיפה למט"ח

* קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור

** פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פרי"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

* התערבות ידנית

אָרֵם - מְדִינֵיּוֹת צְפוּיָה לְמַסְלוֹל הַמוֹתָאֵם לְגִילָאִים + 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2020	שיעור חשיפה נכון ליום 20.04.2020	אפיק השקעה
מדד ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	12%-24%	6% +/-	18.00%	21.85%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
משלתי שקלי 2-5 שנים - 80% משלתי צמוד 2-5 שנים - 20%	33%-43%	5% +/-	38.00%	34.95%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 70% תל בונד שקלי - 20% bloomberg us corporate 1-10 bond index 10%	32%-44%	6% +/-	38.00%	36.44%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-6%	5% +/-	1.00%	3.35%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלון, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	5% +/-	5.00%	3.40%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%	100.0%	סה"כ
	13%-25%	6% +/-	19.00%	19.11%	חשיפה למט"ח

* קרנות נדלון, 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