

עו"ס - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים עד 50

אפיק השקעה	שיעור חשיפה במועל ליום 31.12.21	שיעור חשיפה לשנת 2022	טווח סטיה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה 2022	מדד ייחוס 2022
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	55.12%	56%	6% +/-	50%-62%	מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%
אג"ח ממשלתי	22.24%	21%	5% +/-	16% - 26%	ממשלתי צמוד 2-5 - 40% ממשלתי שקלי 2-5 - 60%
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	16.90%	15%	6% +/-	9%-21%	תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate1-10 bond index -10%
אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*	0.00%	0%	5% +/-	0%-5%	
עו"ש פרי"י פק"מ**	5.75%	8%	7% +/-	1%-15%	ריבית בנק ישראל
סה"כ	100.0%	100%			
חשיפה למט"ח	17.82%	18%	6% +/-	12%-24%	

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

ביום 29.03.22, אישר דירקטוריון החברה עדכון במסלול המותאם לבני 50 ומטה: הגדלת שיעור החשיפה לעו"ש מ-5% ל-8% (גבולות חשיפה 1%-15%), והקטנת שיעור החשיפה לאג"ח קונצרני מ-18% ל-15% (גבולות חשיפה 9%-21%)

הערה: "בקביעת מדיניות ההשקעה אין הקופה מתייחסת להיבטים של השקעות אחראיות כהגדרתם בקודקס"

עו"ס - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים עד 60

אפיק השקעה	שיעור חשיפה במועל ליום 31.12.21	שיעור חשיפה לשנת 2022	טווח סטיה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה 2022	מדד ייחוס 2022
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	45.27%	45%	6% +/-	39%-51%	מניות בארץ - ת"א 125 - 30% , מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%
אג"ח ממשלתי	25.14%	26%	5% +/-	21% -31%	ממשלתי צמוד 2-5 - 40% שקלי 2-5 - 60%
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	18.41%	15%	6% +/-	9%-21%	תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי 50 - 30% Bloomberg us corporate1-10 bond index -10%
אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*	5.72%	6%	5% +/-	1%-11%	
עו"ש פרי"י פק"מ**	5.46%	8%	7% +/-	1%-15%	ריבית בנק ישראל
סה"כ	100.0%	100%			
חשיפה למט"ח	16.92%	18%	6% +/-	12% - 24%	

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

ביום 29.03.22, אישר דירקטוריון החברה עדכון במסלול לבני 60 - 50: הגדלת שיעור החשיפה לעו"ש מ-5% ל-8% (גבולות חשיפה 1%-15%), והקטנת שיעור החשיפה לאג"ח קונצרני מ-18% ל-15% (גבולות חשיפה 9%-21%)

הערה: "בקביעת מדיניות ההשקעה אין הקופה מתייחסת להיבטים של השקעות אחראיות כהגדרתם בקודקס"

עו"ס - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים 60 +

ממד ייחוס 2022	גבולות שיעור החשיפה הצפויה 2022	טווח סטיה	שיעור חשיפה לשנת 2022	שיעור חשיפה בפועל ליום 31.12.21	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	16%-28%	+/- 6%	22%	22.39%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 30% ממשלתי שקלי 2-5 - 70%	41% -51%	+/- 5%	46%	46.28%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 -65% תל בונד שקלי - 25% Bloomberg us corporate1-10 bond index -10%	20%-32%	+/- 6%	26%	26.40%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-6%	+/- 5%	1%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0-10%	+/- 5%	5%	4.89%	עו"ש פר"י פק"מ**
			100%	100.0%	סה"כ
	4% - 16%	+/- 6%	10%	9.68%	חשיפה למט"ח

קרנות נדל"ן, קרנות חוץ, 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

הערה: "בקביעת מדיניות ההשקעה אין הקופה מתייחסת להיבטים של השקעות אחראיות כהגדרתם בקודקס"