

עו"ס - מדיניות צפויה לשנת 2023 למסלול המותאם לגילאים עד 50

מדד ייחוס 2023	גבולות שיעור החשיפה הצפויה 2023	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2023	שיעור חשיפה ליום 29.12.2022	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	44%-56%	+/- 6%	50%	50.32%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי 40% - צמוד 2-5 - 40% שקלי 2-5 - 60%	20% - 30%	+/- 5%	25%	20.77%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	19%-31%	+/- 6%	25%	23.95%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-5%	+/- 5%	0%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	+/- 5%	5%	9.18%	עו"ש פר"י פק"מ**
			105%	104%	סה"כ
	12%-24%	+/- 6%	18%	22.74%	חשיפה למט"ח
				0.20%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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

עו"ס - מדיניות צפויה לשנת 2023 למסלול המותאם לגילאים עד 60

מדד ייחוס 2023	גבולות שיעור החשיפה הצפויה 2023	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2023	שיעור חשיפה ליום 29.12.2022	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% , מניות בחו"ל - MSCI AC - 70%	36%-48%	+/- 6%	42%	40.90%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 40% ממשלתי שקלי 2-5 - 60%	17% -27%	+/- 5%	22%	27.49%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי 50 - 30% Bloomberg us corporate 1-10 bond index - 10%	22%-34%	+/- 6%	28%	24.10%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	3%-13%	+/- 5%	8%	8.64%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	+/- 7%	5%	3.46%	עו"ש פר"י פק"מ**
			105%	105%	סה"כ
	12% - 24%	+/- 6%	18%	17.74%	חשיפה למט"ח
				0.28%	מגבלת עמלת דמי ניהול

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

עו"ס - מדיניות צפויה לשנת 2023 למסלול המותאם לגילאים +60

מדד ייחוס 2023	גבולות שיעור החשיפה הצפויה 2023	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2023	שיעור חשיפה ליום 29.12.2022	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC 70%	14%-26%	+/- 6%	20%	19.11%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 30% ממשלתי שקלי 2-5 - 70%	40%-50%	+/- 5%	45%	49.10%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 65% תל בונד שקלי - 25% Bloomberg us corporate 1-10 bond index -10%	29%-41%	+/- 6%	35%	30.90%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
	0%-10%	+/- 5%	0%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלן, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0-10%	+/- 5%	5%	1.00%	עו"ש פרי"י פק"מ**
			105%	100.1%	סה"כ
	6% - 18%	+/- 6%	12%	11.21%	חשיפה למט"ח
				0.15%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני

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

עיקרי מדיניות - השקעות אחראיות

- במסגרת ביצוע השקעות החברה תבחן, בין היתר, שיקולים הנוגעים להיבטים סביבתיים, חברתיים והיבטי ממשל תאגידי (להלן – **שיקולי ESG**).
- החברה מעניקה משקל יתר/עדיפות להשקעות בתאגידים שערכי ה- ESG שלהם גבוהים ביחס לקבוצת הייחוס הרלוונטית אליה אותו תאגיד נשוא ההשקעה משתייך וביחס לחלופות השקעה בעלות מאפיינים כלכליים דומים או זהים.
- בהשקעה בתאגידים בעלי פוטנציאל להתממשות של **סיכוני סביבה ואקלים** יילקחו בחשבון במסגרת התמחור של ההשקעה הסיכונים הסביבתיים ואופן ההתמודדות של התאגיד נשוא ההשקעה מול סיכונים אלו.
- החברה (באמצעות מנהל ההשקעות) התקשרה עם ספק חיצוני לקבלת דוחות אנליטיים לבחינת היבטי ESG בתאגידים נסחרים בשוק המקומי, המבוססים על מתודולוגיה סדורה, הכוללת דוח סדור עבור כל תאגיד בו נבחנת השקעה.
- בהתייחס להשקעות ישירות בתאגידים הנסחרים בחו"ל, החברה תעשה שימוש בדוחות ובנתונים המתקבלים ממערכות מידע פיננסי המקובלות בשוק.
- בהתייחס להשקעות לא סחירות - החברה תיעזר בשאלוני ESG ייעודים.
- ציון ו/או דירוג נמוך במסגרת הדוח או במסגרת פרמטרים הנכללים בו, אינו מוביל בהכרח להימנעות ו/או פסילת ההשקעה. כמו-כן, החברה לא מיישמת מדיניות של הימנעות גורפת מהשקעות בענפים מסוימים.
- החברה תימנע מביצוע השקעות במדינות שלגביהן חל איסור לבצע השקעה ו/או במדינות אשר מופעלות לגביהן סנקציות על ידי מוסדות בינלאומיים.
- במסגרת ביצוע עסקאות לא סחירות, לא יבוצעו התקשרויות מול בעלי שליטה אשר הורשני ברף העליון של עבירות פליליות הנוגעות, בין היתר, לסחר בבני אדם, סמים, הברחות חומרים מסוכנים, סחר עם מדינות אויב וכיו"ב.
- מדיניות זו תקפה להשקעות ישירות חדשות המבוצעות על ידי החברה ואינה מתייחסת להשקעות במוצרי מדדים ומנהלי תיקים חיצוניים.
- מידע נוסף ביחס לשיקולי ממשל תאגידי – ראה באתר האינטרנט של החברה.