



מדיניות השקעה צפויה תגמולים

עדכון מדיניות
מאי 2022

מדיניות השקעה צפויה תגמולים ("עתידי" 337) (9963) מסלול לבני 50-60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	טווח סטייה (%)	מדיניות צפויה (%) 2022	שיעור חשיפה (%) 20.04.2022	אפיק השקעה
125 ת"א 30% MSCI AC 70%	50%-38%	±6%	44%	46%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	25%-15%	±5%	20%	20%	אג"ח ממשלתי
50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי IBOX 30 15%	30%-18%	±6%	24%	25%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
מדד קונצרני כללי -50% מדד MSCI WORLD 50%	18%-8%	±5%	13%	11%	השקעות אלטרנטיביות והשקעות אחרות
	10%-0%	±5%	5%	6%	הלוואות לעמיתים
ריבית בנק ישראל	18%-8%	±5%	13%	14%	עו"ש פר"י פק"מ
			119%	122%	סה"כ
	22%-10%	±6%	16%	20%	חשיפה למט"ח