



מדיניות השקעה צפויה תגמולים

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 (%) 30.12.2021	אפיק השקעה
125 ת"א 30% MSCI AC 70%	50%-38%	±6%	44%	47%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	29%-19%	±5%	24%	27%	אג"ח ממשלתי
50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי IBOX 30 15%	30%-18%	±6%	24%	24%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
מדד קונצרני כללי -50% מדד MSCI WORLD 50%	18%-8%	±5%	13%	12%	השקעות אלטרנטיביות והשקעות אחרות
	10%-0%	±5%	5%	6%	הלוואות לעמיתים
ריבית בנק ישראל	18%-8%	±5%	13%	7%	עו"ש פר"י פק"מ
			123%	123%	סה"כ
	22%-10%	±6%	16%	18%	חשיפה למט"ח

מדיניות השקעה צפויה תגמולים ("עתידי") (9962) - מסלול לבני 50 ומטה

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	טווח סטייה (%)	מדיניות צפויה 2022 (%)	שיעור חשיפה 30.12.2021 (%)	אפיק השקעה
125 ת"א 30% MSCI AC 70%	60%-48%	±6%	54%	58%	מניות (תעודות סל), אופציות, קרנות (נאמנות)
50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	30%-20%	±5%	25%	27%	אג"ח ממשלתי
מדד תל בונד 60 - 50% תל בונד שקלי - 35% IBOX30 15%	32%-20%	±6%	26%	25%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
מדד קונצרני כללי - 50% מדד MSCI WORLD 50%	6%-0%	±5%	1%	0%	אחר
ריבית בנק ישראל	18%-8%	±5%	13%	15%	עו"ש פר"י פק"מ
			119%	125%	סה"כ
	26%-14%	±6%	20%	19%	חשיפה למט"ח

מדיניות השקעה צפויה תגמולים ("עתידי") (9964) מסלול לבני 60 ומעלה

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה (%)	טווח סטייה (%)	מדיניות צפויה 2022 (%)	שיעור חשיפה 30.12.2021 (%)	אפיק השקעה
125 ת"א 30% MSCI AC 70%	30%-18%	±6%	24%	28%	מניות (תעודות סל), אופציות, קרנות (נאמנות)
50% צמוד מדד ממשלתי 2-5 50% ממשלתי שקלי 2-5	40%-30%	±5%	35%	45%	אג"ח ממשלתי
50% תל בונד 60 35% תל בונד שקלי IBOX 30 15%	33%-21%	±6%	27%	27%	אג"ח קונצרני (קרנות (נאמנות, תעודות סל)
מדד קונצרני כללי -50% 50% MSCI WORLD	6%-0%	±5%	1%	0%	אחר
רבית בנק ישראל	18%-8%	±5%	13%	9%	עו"ש פר"י פק"מ
			100%	109%	סה"כ
	21%-9%	±6%	15%	11%	חשיפה למט"ח

מדיניות השקעה צפויה תגמולים מסלול אג"ח ("אופק") (1405)

מדד ייחוס	אפיק השקעה	שיעור חשיפה (%) 30.12.2021
35% צמוד מדד ממשלתי 0-2 40% שקלי ממשלתי 0-2 15% תל בונד 60 10% תל בונד שקלי	שיעור ההשקעה באג"ח לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.	96%

מדיניות השקעה צפויה תגמולים מסלול מניות ("שחק") (1477)

מדד ייחוס	אפיק השקעה	שיעור חשיפה (%) 30.12.2021
125 ת"א - 30% MSCI AC - 70%	שיעור ההשקעה במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות לא יפחת מ- 75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.	89%