

מחוג חיסכון פלוס מסלול כללי

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2023	שיעור החשיפה ליום 24/4/23	אפיק השקעה <sup>2</sup>
ת"א 125	39%-51%	+/- 6%	45.0%	43.4%	מניות
40.0%					
ת"א צמיחה					
MSCI ACWI	15%-25%	+/- 5%	20.0%	22.9%	אג"ח ממשלתי <sup>3</sup>
60.0%					
מק"מ					
ממשלתי כללי	24%-36%	+/- 6%	30.0%	29.2%	אשראי וקונצרני <sup>4</sup>
80.0%					
קונצרני כללי					
ריבית פח"ק	0%-9%	+/- 5%	4.0%	4.5%	עו"ש ופקדונות קצרים <sup>3</sup>
	0%-6%	+/- 5%	1.0%	0.0%	אחר <sup>5</sup>
			100.0%	100.0%	סה"כ
דולר ארה"ב	19%-31%	+/- 6%	25.0%	25.9%	מט"ח <sup>6</sup>

<sup>1</sup> בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטי ESG לפי מתודולוגיה שאושרה ע"י וועדת ההשקעות.

[למדיניות החברה בנושא ESG ראו פרסום באתר האינטרנט של החברה](#)

<sup>2</sup> שיעור החשיפה באפיק ההשקעה הינו שיעור החשיפה האפקטיבי הכולל גם השקעה באמצעות אופציות, חוזים עתידיים וקרנות סל.

<sup>3</sup> אג"ח ממשלתי, עו"ש ופקדונות קצרים: לא כולל עו"ש שקלי, עו"ש מט"ח, פקדונות קצרים וממשלתי המוחזקים כנגד השקעה בחוזים עתידיים ואופציות. ליום 24.4.23 שיעור האג"ח הממשלתי הכולל עומד על 27.4% ושיעור העו"ש והפקדונות הכולל עומד על 7.0%.

<sup>4</sup> אג"ח קונצרני והלוואות, לא כולל אג"ח ממשלתי, עו"ש ופקדונות קצרים. כולל נע"מ והלוואות לעמיתים. שיעור החשיפה לא כולל מסגרות אשראי שטרם נוצלו ולא כולל פקדונות בבנקים המוחזקים כנגד השקעה בחוזים עתידיים ואופציות, ככל שרלוונטי.

<sup>5</sup> קרנות השקעה וסוגי נכסים אחרים שלא ניתן לסווג אותם מבחינת מאפייני הסיכון שלהם במסגרת שלושת אפיקי ההשקעה מניות/ אשראי/ ממשלתי. שיעורי החשיפה הינם במונחי השקעה בפועל (ללא יתרות התחייבות שטרם נקראו).

<sup>6</sup> שיעור חשיפה אפקטיבי הכולל השקעה באמצעות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות סל, אג"ח צמוד מט"ח והשקעה במניות ואג"ח בחו"ל. מחושב מסך שווי הקופה.

מגבלת הוצאות עמלות ניהול חיצוני לשנת 2023 - 0.25%