

מדיניות השקעות לשנת 2026 - מסלול רום קלאסי כללי

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה 2026	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2026	שיעור חשיפה בפועל 31.12.25	אפיק השקעה
ת"א 125 - 40% MSCI AC - 60%	39%-51%	6% +/-	45%	48.4%	מניות
ממשלתי שקלי 5-10 שנים - 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 50%	16% -26%	5% +/-	21%	23.6%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 40% תל בונד שקלי 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 - 20%	14%-26%	6% +/-	20%	15.7%	אג"ח קונצרני
MSCI AC - 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 - 60%	4%-14%	5% +/-	9%	8.4%	קרנות השקעה ושותפויות
מדד אג"ח קונצרני כללי - 100%	0%-8%	5% +/-	3%	3.1%	הלוואות מותאמות
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 50% מדד אג"ח קונצרני כללי - 50%	0%-9%	5% +/-	4%	2.3%	אחר (מכשירים מובנים, הלוואות עמיתים)
	0%-7%	5% +/-	2%	2.4%	עו"ש, פר", פק"מ
			104%	104%	סה"כ
דולר	13%-25%	6% +/-	19%	18.3%	חשיפה למט"ח

מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2026 --- 0.23%

[מדיניות החברה ביחס לשיקולי ESG ניתן למצוא בקישור המצורף](#)