

מדיניות השקעות צפויה לשנת 2025 – מסלול רו"מ הלכה

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה 2025	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה נכון ליום 31.12.2024	אפיק השקעה
ת"א 125 - 30% MSCI AC - 70%	38%-50%	6% +/-	44%	41.4%	מניות
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 35% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 35% מדד מק"מ - 30%	62% -72%	5% +/-	67%	66.1%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 – 50% תל בונד שקלי 50%	2%-14%	6% +/-	8%	5.4%	אג"ח קונצרני
	0%-10%	5% +/-	5%	10.8%	עו"ש, פר"י, פק"מ
			124%	123.7%	סה"כ
דולר	16%-28%	6% +/-	22%	23.4%	חשיפה למט"ח

מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025 --- 0.03%

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