

מדיניות השקעות צפויה לשנת 2026 – מסלול רוֹם רביד אשראי ואג"ח

ממד 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%	0%-11%	6% +/-	5%	5.6%	מניות
ממשלתי שקלי 10-5 שנים - 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 50%	-54% 44%	5% +/-	49%	51.7%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 – 40% תל בונד שקלי 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 – 20%	-44% 32%	6% +/-	38%	37.6%	אג"ח קונצרני
מדד אג"ח קונצרני כללי – 100%	0%-8%	5% +/-	3%	3.8%	הלוואות מותאמות
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 25% מדד אג"ח קונצרני כללי – 25% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 - 50%	0%-7%	5% +/-	2%	0.2%	אחר (קרנות השקעה, מכשירים מובנים, הלוואות עמיתים)
	0%-8%	5% +/-	3%	1%	עו"ש, פר"י, פק"מ
			100%	100%	סה"כ
דולר	1%-13%	6% +/-	7%	8.1%	חשיפה למט"ח

מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2026 --- 0.05%

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