

מדיניות השקעות צפויה לשנת 2026 – מסלול רוֹם ספיר מניות

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%	88%-100%	6% +/-	94%	95%	מניות
מדד מק"מ – 100%	0%-10%	5% +/-	5%	5.5%	אג"ח ממשלתי
MSCI AC - 100%	0%-6%	5% +/-	1%	0.6%	אחר (קרנות השקעה, מכשירים מובנים)
	0%-9%	5% +/-	4%	2.7%	עו"ש, פר"י, פק"מ
			104%	104%	סה"כ
דולר	21%-33%	6% +/-	27%	26.1%	חשיפה למט"ח

מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2026 --- 0.14%.

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