

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים 50 עד 60

ממד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2025	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 30.10.24	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC בש"ח - 70%	37%-49%	6%	43.00%	41.00%	44.44%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	28%-38%	5%	33.00%	27.00%	31.83%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 40% תל בונד שקלי 50 - 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 בש"ח - 20%	14%-26%	6%	20.00%	22.00%	19.10%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC 60 בש"ח , תל איביב 125 20% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 20% בש"ח - 20%	9%-19%	5%	14.00%	14.00%	12.57%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות דלן, מכשירים מובנים*)
	0%-6%	5%	1.00%	1.00%	0.30%	הלוואות לעמיתים
ריבית בנק ישראל	0%-10%	5%	5.00%	10.00%	11.72%	עו"ש פרי"י פק"מ**
			116.00%	115.00%	119.96%	סה"כ
	16%-28%	6%	22.00%	19.00%	23.54%	חשיפה למט"ח

*התערבות יזנית

* קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור

** פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פרי"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

** בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה שיקולי ESG, כהגדרתם בחוזר גופים מוסדיים 2021-9-13 אינם רלוונטיים ואינם עשויים להשפיע באופן מהותי על ביצועי תיק ההשקעות של הקרן.

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים עד 50

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטיה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2025	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 30.10.24	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC - 70% בש"ח	49%-61%	6%	55.00%	54.00%	53.87%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	33%-43%	5%	38.00%	33.00%	35.19%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 40% תל בונד שקלי 50 - 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 בש"ח - 20%	14%-26%	6%	20.00%	22.00%	17.77%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC 60% תל אביב 125 20% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 בש"ח - 20%	0%-6%	5%	1.00%	1.00%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלון, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	0%-10%	5%	5.00%	13.00%	12.40%	עו"ש פרי"י פק"מ**
			119.0%	123.0%	119.23%	סה"כ
	17%-29%	6%	23.00%	22.00%	25.25%	חשיפה למט"ח

*התערבות ידנית

קרנות נדלון, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור

פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פרי"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

*** בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה שיקולי ESG, כהגדרתם בחוזר גופים מוסדיים 2021-9-13 אינם רלוונטיים ואינם עשויים להשפיע באופן מהותי על ביצועי תיק ההשקעות של הקרן.

קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים + 60

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2025	שיעור חשיפה רצוי לשנת 2024	שיעור חשיפה ליום 30.10.24	אפיק השקעה
מניות בארץ - ת"א 125 - 30% מניות בחו"ל - MSCI AC בש"ח - 70%	5%-17%	6%	11.00%	11.00%	16.67%	מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)
ממשלתי צמוד 2-5 - 50% ממשלתי שקלי 2-5 - 50%	50%-60%	5%	55.00%	55.00%	57.72%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 40% תל בונד שקלי 50 - 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 בש"ח - 20%	23%-35%	6%	29.00%	29.00%	26.82%	אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)
MSCI AC 60% בש"ח , תל אביב 125 20% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 20% בש"ח - 20%	0%-6%	5%	1.00%	1.00%	0.00%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות גדול, מכשירים מובנים)*
ריבית בנק ישראל	3%-13%	5%	8.00%	8.00%	3.57%	עו"ש פרי"י פק"מ**
			104.00%	104.00%	104.78%	סה"כ
	4%-16%	6%	10.00%	10.00%	14.22%	חשיפה למט"ח

* התערבות ידנית

* קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור

** פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פרי"י/פק"מ. פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק קונצרני

*** בקביעת מדיניות ההשקעה של הקופה שיקולי ESG, כהגדרתם בחוזר גופים מוסדיים 2021-9-13 אינם רלוונטיים ואינם עשויים להשפיע באופן מהותי על ביצועי תיק ההשקעות של הקרן.

מסלול	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025