

**קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים 50 עד 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%	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 אביב 125 20% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 20% - בש"ח	9%-19%	5%	14.00%	14.00%	12.57%	אחר (קרנות השקעה פרטיות, קרנות נדלון, 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 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
50-60	0.18%

## 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)
60% MSCI AC בש"ח תל אביב 125 - 20% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 20% - בש"ח	0%-6%	5%	1.00%	1.00%	0.00%	אחר (קרנות השקעה, פרטיות, קרנות נדלן, 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.

	מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025	מסלול
	0.05%	+60

**קו הבריאות - מדיניות צפויה למסלול המותאם לגילאים עד 50**

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%	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% בש"ח , 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 נדלן, 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 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
עד 50	0.05%