

מדיניות השקעה צפויה - מסלול כללי (מ"ס מ.ה. 382) - לשנת 2025

ממד ייחוס 2025	גבולות שיעור החשיפה הצפויה - 2025	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי ל-2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2024	שיעור חשיפה 31.12.2024	אפיק השקעה
ת"א 125 30% MSCI AC בש"ח 15% S&P 500 בש"ח 55%	39%-51%	6.00%	45.00%	43.00%	45.00%	מניות
ממשלתי צמוד 2-5 שנים: 50% ממשלתי שיקלי 2-5 50%	18%-28%	5.00%	23.00%	16.00%	16.37%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 40% תל בונד שקלי 50 40% Market iboxx usd liquid investment grade בש"ח - top 30 20% תל בונד תשואות 30%	12%-24%	6.00%	18.00%	20.00%	17.24%	אג"ח קונצרני
Market iboxx usd liquid investment grade בש"ח - top 30 70% בש"ח MSCI AC תל אביב 125, 50%, 50%	4%-16%	6.00%	10.00%	20.00%	5.49%	קרנות חוב, הלוואות מותאמות וקרנות גידור חוב
	0%-12%	6.00%	6.00%	20.00%	9.73%	קרנות השקעה פרטיות וקרנות גידור מניות
	0%-8%	5.00%	3.00%		3.12%	הלוואות עמיתים
	0%-5%	5.00%	0.00%	1.00%	2.04%	עו"ש, פרי, פק"מ ומזומנים במט"ח
			105.0%	100.0%	99.0%	סה"כ
	17%-29%	6.00%	23.00%	22.00%	22.21%	חשיפה למט"ח
			0.32%			מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025
			0.02%			הוצאות ישירות אחרות

החברה מצהירה, כי במכלול השיקולים טרם קבלת החלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, היבט של השקעות אחראיות כהגדרתן בחוזר גופים מוסדיים 17-9-24. פירוט אופן בחינת היבטי השקעות אחראיות ע"י החברה וע"י מנהל ההשקעות שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.ovdeimeditina.co.il