

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

אפיק השקעה	שער חשיפה 31.12.2024	שער חשיפה צפוי ל-2024	שער חשיפה צפוי ל-2025	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה - 2025	מדד ייחוס 2025
מניות	45.00%	43.00%	45.00%	6.00%	39%-51%	ת"א 125 30% MSCI AC בש"ח 15% S&P 500 בש"ח 55%
אג"ח ממשלתי	16.37%	16.00%	23.00%	5.00%	18%-28%	ממשלתי צמוד 2-5 שנים: 50% ממשלתי שקילי 2-5 50%
אג"ח קונצרני	17.24%	20.00%	18.00%	6.00%	12%-24%	תל בוד 60 40% תל בוד שקילי 50 40% Market iboxx usd liquid investment grade בש"ח - 20% top 30 20% תל בוד תשואות 30%
קרנות חוב, הלוואות מתאמת וקרנות גידור חוב	5.49%	20.00%	10.00%	6.00%	4%-16%	Market iboxx usd liquid investment grade בש"ח - 70% top 30 70%
קרנות השקעה פרטיות וקרנות גידור מניות	9.73%	20.00%	6.00%	6.00%	0%-12%	בש"ח MSCI AC תל איבי 125, 50%, 50%
הלוואות עמיתים	3.12%		3.00%	5.00%	0%-8%	
ע"ש, פרי, פק"מ ומומנים במס"ח	2.04%	1.00%	0.00%	5.00%	0%-5%	
סה"כ	99.0%	100.0%	105.0%			
חשיפה למס"ח	22.21%	22.00%	23.00%	6.00%	17%-29%	
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025	0.92%		0.92%			
הוצאת שירותי אחרות						

החברה ממליצה, כי במסלול השקיעים טווח קבלת החלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, היבט של השקעת אסטרטגיה כנגדונית בחודש נופים מסוימים 2017-9-24.
פרטים אופן בחינת היבטי השקעת אסטרטגיה ע"י החברה נ"ל מנלל ההשקעת שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.ovdeditmedia.co.il

מדיניות השקעה צפויה - מסלול אג"ח ממשלתי (מ"ס ת.ה. 1404) - לשנת 2025

אפיק השקעה	0	שער חשיפה צפוי ל-2024	שער חשיפה צפוי ל-2025	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה - 2025	מדד ייחוס 2025
מניות	0%	0%	0%	6% +/-	0%-6%	MSCI AC -65%
אג"ח ממשלתי	80.27%	80%	80%	5% +/-	75%-85%	ממשלתי שקילי 2-5 שנים- 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים- 50%
אג"ח קונצרני	18.57%	19%	19%	6% +/-	13%-25%	תל בוד 60 - 45% תל בוד שקילי 45% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 - 10%
אחר (מכשירים מובנים, הלוואות עמיתים)	0.00%	0%	0%	5% +/-	0%-5%	
ע"ש, פרי, פק"מ	1.16%	1%	1%	5% +/-	0%-6%	
סה"כ	100.0%	100%	100%			
חשיפה למס"ח	4.50%	5%	5%	6% +/-	0%-11%	
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025	0.92%		0.92%			
הוצאת שירותי אחרות						

החברה ממליצה, כי במסלול השקיעים טווח קבלת החלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, היבט של השקעת אסטרטגיה כנגדונית בחודש נופים מסוימים 2017-9-24.
פרטים אופן בחינת היבטי השקעת אסטרטגיה ע"י החברה נ"ל מנלל ההשקעת שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.ovdeditmedia.co.il

מדיניות השקעת צפויה - עובדי מדינה - מסלול מניות (מ"ס ת.ה. 9479) - לשנת 2025

אפיק השקעה	0	שיעור החשיפה הצפוי לשנת 2024	שיעור החשיפה הצפוי לשנת 2025	טווח סטייה	שיעור גבולות החשיפה הצפויה - 2025	מדד ייחוס 2025
מניות	93.59%	94.00%	94%	+/-6%	88%-100%	ת"א 125 30% MSCI AC בש"ח 15% S&P 500 בש"ח 55%
אג"ח ממשלתי	0.00%	0.00%	15%	+/-5%	10%-20%	מדד תל-גוב מק"מ- 100%
אג"ח קונצרני	0.00%	0.00%	0%	+/-6%	0%-6%	
אחר (קרנות נדל"ן, קרנות חוב, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור)	0.46%	0.00%	0%	+/-5%	0%-5%	
ע"ש, פרי, פק"מ	5.55%	6.00%	6%	+/-5%	1%-11%	
סה"כ	99.60%	100.0%	115%			
חשיפה למס"ח	28.63%	35.00%	35%	+/-6%	29%-41%	
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025	0.10%		0.10%			
הוצאת שירותי אחרות						

החברה ממליצה, כי במסלול השקיעים טווח קבלת החלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, היבט של השקעת אסטרטגיה כנגדונית בחודש נופים מסוימים 2017-9-24.
פרטים אופן בחינת היבטי השקעת אסטרטגיה ע"י החברה נ"ל מנלל ההשקעת שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.ovdeditmedia.co.il

מדיניות השקעה צפויה - עובדי מדינה - מסלול מתמחה משולב אג"ח עד 25% מניות (מ"ס ת.ה. 7635) - לשנת 2025

אפיק השקעה	0	שער חשיפה צפוי ל-2024	שער חשיפה צפוי ל-2025	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה - 2025	מדד ייחוס 2025
מניות	23.09%	22%	19%	±6%	13%-25%	ת"א 125 30% MSCI AC בש"ח 15% S&P 500 בש"ח 55%
אג"ח ממשלתי	37.47%	37%	40%	±5%	35%-45%	ממשלתי שקילי 2-5 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים: 50%
אג"ח קונצרני	37.02%	38%	40%	±6%	34%-46%	תל בוד 60 40% תל בוד שקילי 50 40% Market iboxx usd liquid investment grade top 30 - 20%
אחר	0.00%	2%	0%	±5%	0%-5%	
חוזומים	2.34%	1%	1%	±5%	0%-6%	
סה"כ	99.92%	100%	100%			
חשיפה למס"ח	21.14%	20%	20%	±6%	14%-26%	
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025	0.06%		0.06%			
הוצאת שירותי אחרות	0.03%		0.03%			

החברה ממליצה, כי במסלול השקיעים טווח קבלת החלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, היבט של השקעת אסטרטגיה כנגדונית בחודש נופים מסוימים 2017-9-24.
פרטים אופן בחינת היבטי השקעת אסטרטגיה ע"י החברה נ"ל מנלל ההשקעת שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.ovdeditmedia.co.il

מדיניות השקעה צפויה - מסלול הלכה יהודית (מ"ס ת.ה. 11414) - לשנת 2025

אפיק השקעה	0	שער חשיפה צפוי ל-2024	שער חשיפה צפוי ל-2025	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה - 54	מדד ייחוס 2025
מניות	43.43%	43%	45%	6.00%	39%-51%	ת"א 125 30% MSCI AC בש"ח 15% S&P 500 בש"ח 55%
אג"ח ממשלתי	67.13%	70%	70%	5.00%	65%-75%	ממשלתי צמוד 2-5 שנים: 50% ממשלתי שקילי 2-5 50%
אג"ח קונצרני בישראל	8.13%	14%	14%	6%	8%-20%	תל בוד 60 50% תל בוד שקילי 50 50%
ע"ש, פרי, פק"מ	9.18%	8.00%	6%	5.00%	1%-11%	
סה"כ	127.87%	135%	135%			
חשיפה למס"ח	20.55%	20.00%	22.00%	6.00%	16%-28%	
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025	0.10%		0.10%			
הוצאת שירותי אחרות	0.01%		0.01%			

החלק המנייה, יכל להיות מושקע באמצעות חידושי אופציות מנייה ולא נדרש עבורו שמוש במקומות 28% של חלק זה מעלה את הסכ"ל ל-133% במקום 100% במקרים הרגילים.
החברה ממליצה, כי במסלול השקיעים טווח קבלת החלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, היבט של השקעת אסטרטגיה כנגדונית בחודש נופים מסוימים 2017-9-24.
פרטים אופן בחינת היבטי השקעת אסטרטגיה ע"י החברה נ"ל מנלל ההשקעת שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.ovdeditmedia.co.il

מדיניות השקעת צפויה - עובדי מדינה - מסלול מחקה מדד S&P 500 (מ"ס ת.ה. 15404) - לשנת 2025

אפיק השקעה	שער חשיפה צפוי ל-2025	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה - 2025	מדד ייחוס 2025
מניות	94%	+/-6%	88%-100%	S&P 500 100%
אג"ח ממשלתי	0%	+/-5%	0%-5%	
אג"ח קונצרני	0%	ל"ר	ל"ר	
אחר (קרנות נדל"ן, קרנות חוב, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור)	0%	ל"ר	ל"ר	
ע"ש, פרי, פק"מ	100%	+/-5%	0%-5%	
סה"כ	94%	+/-6%	88%-100%	דולר 100%
מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025	0.10%		0.10%	
הוצאת שירותי אחרות	0.01%		0.01%	

החברה ממליצה, כי במסלול השקיעים טווח קבלת החלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, היבט של השקעת אסטרטגיה כנגדונית בחודש נופים מסוימים 2017-9-24.
פרטים אופן בחינת היבטי השקעת אסטרטגיה ע"י החברה נ"ל מנלל ההשקעת שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.ovdeditmedia.co.il