

מדיניות השקעות צפויה לשנת 2026 – מסלול רו"מ הלכה

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%	39%-51%	6% +/-	45%	47.1%	מניות
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 35% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 35% מדד מק"מ - 30%	59% -69%	5% +/-	64%	67.2%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 – 50% תל בונד שקלי 50%	6%-18%	6% +/-	12%	7.3%	אג"ח קונצרני
	0%-10%	5% +/-	5%	7.9%	עו"ש, פר"י, פק"מ
			126%	129%	סה"כ
דולר	13%-25%	6% +/-	19%	17.3%	חשיפה למט"ח

מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2026 --- 0.03%

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