

| מחוג חיסכון פלוס מסלול כללי | | | | | | |
|-----------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| מדד ייחוס | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025 | שיעור החשיפה ליום 31/12/24 | אפיקי השקעה ² | |
| 27.0% | ת"א 125 | 41%-53% | +/- 6% | 47.0% | 46.1% | מניות |
| 3.0% | ת"א צמיחה | | | | | |
| 70.0% | MSCI ACWI | | | | | |
| 20.0% | מק"מ | 17%-27% | +/- 5% | 22.0% | 24.0% | אג"ח ממשלתי ³ |
| 80.0% | ממשלתי כללי | | | | | |
| 100.0% | קונצרני כללי | 21%-33% | +/- 6% | 27.0% | 25.9% | אשראי וקונצרני ⁴ |
| 100.0% | ריבית פח"ק | 0%-9% | +/- 5% | 4.0% | 4.0% | עו"ש ופקדונות קצרים ³ |
| 80.0% | קונצרני כללי | 0% - 5% | +/- 5% | 0.0% | 0.0% | קרנות השקעה |
| 20.0% | MSCI ACWI | | | | | |
| | | | | | | |
| | | 0%-5% | +/- 5% | 0.0% | 0.0% | אחר ⁵ |
| | | | | 100.0% | 100.0% | סה"כ |
| 100.0% | דולר ארה"ב | 21%-33% | +/- 6% | 27.0% | 23.7% | מט"ח ⁶ |
| 0.15% | | | | | מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2024 | |

¹ בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטי ESG לפי מתודולוגיה שאושרה ע"י וועדת ההשקעות.

² למדיניות החברה בנושא ESG ראו פרסום באתר האינטרנט של החברה

³ שיעור החשיפה באפיקי ההשקעה הינו שיעור החשיפה האפקטיבי הכולל גם השקעה באמצעות אופציות, חוזים עתידיים וקרנות סל.

⁴ אג"ח ממשלתי, עו"ש ופקדונות קצרים: לא כולל עו"ש שקלי, עו"ש מט"ח, פקדונות קצרים וממשלתי המוחזקים כנגד השקעה בחוזים עתידיים ואופציות. ליום 31.12.24 שיעור האג"ח הממשלתי הכולל עומד על 39.9% ושיעור העו"ש והפקדונות הכולל עומד על 9.9%.

⁵ אג"ח קונצרני והלוואות, לא כולל אג"ח ממשלתי, עו"ש ופקדונות קצרים. כולל נע"מ והלוואות לעמיתים. שיעור החשיפה לא כולל מסגרות אשראי שטרם נוצלו ולא כולל פקדונות בבנקים המוחזקים כנגד השקעה בחוזים עתידיים ואופציות, ככל שרלוונטי.

⁶ סוגי נכסים אחרים שלא ניתן לסווג אותם מבחינת מאפייני הסיכון שלהם במסגרת שלושת אפיקי ההשקעה מניות/אשראי/ממשלתי. שיעורי החשיפה הינם במונחי השקעה בפועל (ללא יתרות התחייבות שטרם נקראו).

⁷ שיעור חשיפה אפקטיבי הכולל השקעה באמצעות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות סל, אג"ח צמוד מט"ח והשקעה במניות ואג"ח בחו"ל. מחושב מסך שווי ההופה

מדיניות השקעות¹ צפויה לשנת 2025:

| מחוג חיסכון פלוס מסלול מניות | | | | | |
|------------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| מדד ייחוס | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | טווח סטייה | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025 | שיעור החשיפה ליום 31/12/24 | אפיק השקעה ² |
| 27.0% | ת"א 125 | 88%-100% | 94.0% | - | מניות |
| 3.0% | ת"א צמיחה | | | | |
| 70.0% | MSCI ACWI | | | | |
| 20.0% | מק"מ | 0%-5% | 0.0% | - | אג"ח ממשלתי ³ |
| 80.0% | ממשלתי כללי | | | | |
| 100.0% | קונצרני כללי | +/- 6% | 3.0% | - | אשראי וקונצרני ⁴ |
| 100.0% | ריבית פח"ק | +/- 5% | 3.0% | - | עו"ש ופקדונות קצרים ³ |
| 80.0% | קונצרני כללי | 0% - 5% | 0.0% | - | קרנות השקעה |
| 20.0% | MSCI ACWI | | | | |
| | | +/- 5% | 0.0% | - | אחר ⁵ |
| | | | 100.0% | 0.0% | סה"כ |
| 100.0% | דולר ארה"ב | +/- 6% | 35.0% | - | מט"ח ⁶ |
| | | 0.25% | | | מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025 |

¹ בעת קבלת החלטות השקעה נלקחים בחשבון, בין היתר, היבטי ESG לפי מתודולוגיה שאושרה ע"י וועדת ההשקעות.

[למדיניות החברה בנושא ESG ראו פרסום באתר האינטרנט של החברה](#)

² שיעור החשיפה באפיק ההשקעה הינו שיעור החשיפה האפקטיבי הכולל גם השקעה באמצעות אופציות, חוזים עתידיים וקרנות סל.

³ אג"ח ממשלתי, עו"ש ופקדונות קצרים: לא כולל עו"ש שקלי, עו"ש מט"ח, פקדונות קצרים וממשלתי המוחזקים כנגד השקעה בחוזים עתידיים ואופציות. ליום - שיעור האג"ח הממשלתי הכולל עומד על -% ושיעור העו"ש והפקדונות הכולל עומד על -%.

⁴ אג"ח קונצרני והלוואות, לא כולל אג"ח ממשלתי, עו"ש ופקדונות קצרים. כולל נע"מ והלוואות לעמיתים. שיעור החשיפה לא כולל מסגרות אשראי שטרם נוצלו ולא כולל פקדונות בבנקים המוחזקים כנגד השקעה בחוזים עתידיים ואופציות, ככל שרלוונטי.

⁵ סוגי נכסים אחרים שלא ניתן לסווג אותם מבחינת מאפייני הסיכון שלהם במסגרת שלושת אפיקי ההשקעה מניות/ אשראי/ ממשלתי. שיעורי החשיפה הינם בממוני השקעה בפועל (ללא יתרות התחייבות שטרם נקראו).

⁶ שיעור חשיפה אפקטיבי הכולל השקעה באמצעות אופציות, חוזים עתידיים, קרנות סל, אג"ח צמוד מט"ח והשקעה במניות ואג"ח בחו"ל. מחושב מסך שווי הקופה.