

מדיניות השקעה צפויה - מסלול כללי (382) - לשנת 2026

אפיק השקעה	שיעור חשיפה 31.12.2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2026	טווח סטייה +/-	גבולות השיעור הצפויים 2026	מדד ייחוס 2026
מניות	47.73%	45.00%	48.00%	6.00%	42%-54%	ת"א 125 35% MSCI AC בש"ח 65%
אג"ח ממשלתי	22.65%	23.00%	23.00%	5.00%	18%-28%	ממשלתי צמוד 2-5 שנים: 50% ממשלתי שיקף 2-5 שנים: 50% תל בנד שקל 60 40% תל בנד שקל 50 40%
אג"ח קונצרני	15.63%	20.00%	18.00%	6.00%	12%-24%	Market ibox usd liquid investment grade top 30 20% - בש"ח תל בנד השאואת 30%
קרינת חוב, הלוואות מתאמות וקרינת גידור חוב	4.05%	10.00%	5.00%	6.00%	0%-11%	Market ibox usd liquid investment grade top 30 70% - בש"ח
קרינת השקעה פרטית וקרינת גידור מניית	8.72%	6.00%	8.00%	6.00%	2%-14%	בש"ח MSCI AC
הלוואות עמיתים	2.80%	3.00%	3.00%	5.00%	0%-8%	
ע"ש, פר"ק, פק"מ ומזומנים	2.64%	0.00%	0.00%	5.00%	0%-5%	
הבט"ח	104.22%	107.00%	105.00%			
סה"כ	18.52%	23.00%	19.00%	6.00%	13%-25%	
מגבלות עמלת ניחול חיצוני				0.28%		הוצאות אחרות 0.03%

החברה ממליצה, כי במסלול השיקולים טרם קבלת ההלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, רובט של השקעות אחרות בהתבונן בחור נטיים מסוימים 2017-9-24. פירוט אופן בחינת היבטי השקעות אחרות נ"י החברה נ"י מנחל ההשקעות שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.av.dicimedina.co.il

מדיניות השקעה צפויה - מסלול אג"ח ממשלתי (1404) - לשנת 2026

אפיק השקעה	שיעור חשיפה 31.12.2025	שיעור חשיפה 2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2026	טווח סטייה +/-	גבולות השיעור הצפויים 2026	מדד ייחוס מומלץ 2026
מניות	0%	0%	0%	6% +/-	0%-6%	MSCI AC -65%
אג"ח ממשלתי	78.29%	80%	80%	5% +/-	75%-85%	ממשלתי שקל 2-5 שנים- 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים- 50%
אג"ח קונצרני	20.18%	19%	19%	6% +/-	13%-25%	תל בנד 60 - 45% תל בנד שקל 45% Market ibox usd liquid investment grade top 30 - 10%
אחר (משרים מובים, הלוואות עמיתים)	0.00%	0.00%	0.00%	5% +/-	0%-5%	
ע"ש, פר"ק, פק"מ	1.54%	1%	1%	5% +/-	0%-6%	
סה"כ	100.00%	100%	100%			
השיפה למט"ח	3.72%	5%	5%	6% +/-	0%-11%	
מגבלות עמלת ניחול חיצוני				0.02%		הוצאות אחרות 0.02%

החברה ממליצה, כי במסלול השיקולים טרם קבלת ההלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, רובט של השקעות אחרות בהתבונן בחור נטיים מסוימים 2017-9-24. פירוט אופן בחינת היבטי השקעות אחרות נ"י החברה נ"י מנחל ההשקעות שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.av.dicimedina.co.il

מדיניות השקעות צפויה - עובדי מדינה - מסלול מניות (9479) - לשנת 2026

אפיק השקעה	שיעור חשיפה 31.12.2025	שיעור חשיפה 2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2026	טווח סטייה +/-	גבולות השיעור הצפויים 2026	מדד ייחוס מומלץ 2026
מניות	96.97%	94%	94%	+6%	88%-100%	ת"א 125 35% MSCI AC בש"ח 65%
אג"ח ממשלתי	10.34%	15%	15%	+5%	10%-20%	מדד תל-בנד שקל- 100%
אג"ח קונצרני	0.00%	0%	0%	+6%	0%-6%	
אחר (קרינת דולר, קרינת נון, נון סיכון, קרינת PE, קרינת גידור)	0.36%	0%	0%	+5%	0%-5%	
ע"ש, פר"ק, פק"מ	2.87%	6%	6%	+5%	1%-11%	
סה"כ	110.34%	115%	115%			
השיפה למט"ח	27.24%	35%	30%	+6%	24%-36%	דולר
מגבלות עמלת ניחול חיצוני				0.08%		הוצאות אחרות 0.03%

החברה ממליצה, כי במסלול השיקולים טרם קבלת ההלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, רובט של השקעות אחרות בהתבונן בחור נטיים מסוימים 2017-9-24. פירוט אופן בחינת היבטי השקעות אחרות נ"י החברה נ"י מנחל ההשקעות שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.av.dicimedina.co.il

מדיניות השקעה צפויה - עובדי מדינה - מסלול התמחה משולב אג"ח עד 25% מניות (7635) - לשנת 2026

אפיק השקעה	שיעור חשיפה 31.12.2025	שיעור חשיפה 2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2026	טווח סטייה +/-	גבולות השיעור הצפויים 2026	מדד ייחוס 2026
מניות	23.40%	19%	23%	±6%	17-25%	MSCI AC - 65% ת"א 125 35% בש"ח 65%
אג"ח ממשלתי	37.34%	40%	38%	±5%	33%-43%	ממשלתי שקל 2-5 שנים: 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים: 50%
אג"ח קונצרני	36.25%	40%	38%	±6%	32%-44%	תל בנד 60 40% תל בנד שקל 50 40% Market ibox usd liquid investment grade top 30 - 20% - בש"ח
אחר	0.00%	0%	0%	±5%	0%-5%	
מזומנים	2.88%	1%	1%	±5%	0%-6%	
סה"כ	100%	100%	100%			
השיפה למט"ח	15.26%	20%	17%	±6%	11%-23%	דולר
מגבלות עמלת ניחול חיצוני				0.06%		הוצאות אחרות 0.03%

החברה ממליצה, כי במסלול השיקולים טרם קבלת ההלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, רובט של השקעות אחרות בהתבונן בחור נטיים מסוימים 2017-9-24. פירוט אופן בחינת היבטי השקעות אחרות נ"י החברה נ"י מנחל ההשקעות שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.av.dicimedina.co.il

מדיניות השקעה צפויה - מסלול הליכה יהודית (11414) - לשנת 2026

אפיק השקעה	שיעור חשיפה 31.12.2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2026	טווח סטייה +/-	גבולות השיעור הצפויים - 2026	מדד ייחוס 2026
מניות	48.50%	43%	49%	6.00%	43%-55%	ת"א 125 35% MSCI AC 65% בש"ח
אג"ח ממשלתי	67.05%	70%	66%	5.00%	61%-71%	ממשלתי צמוד 2-5 שנים: 50% ממשלתי שקל 2-5 שנים: 50%
אג"ח קונצרני בישראל	10.19%	14%	14%	6%	8%-20%	תל בנד 60 50% תל בנד שקל 50 50%
ע"ש, פר"ק, פק"מ	6.16%	6%	6%	5.00%	1%-11%	
סה"כ	131.90%	133%	135%			
השיפה למט"ח	18.17%	22.00%	19.00%	6.00%	13%-25%	
מגבלות עמלת ניחול חיצוני				0.05%		הוצאות אחרות 0.01%

החברה ממליצה, כי במסלול השיקולים טרם קבלת ההלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, רובט של השקעות אחרות בהתבונן בחור נטיים מסוימים 2017-9-24. פירוט אופן בחינת היבטי השקעות אחרות נ"י החברה נ"י מנחל ההשקעות שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.av.dicimedina.co.il

מדיניות השקעה צפויה - מסלול מחקר מדד (15404) - לשנת 2026

אפיק השקעה	שיעור חשיפה 31.12.2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2025	שיעור חשיפה צפוי ל-2026	טווח סטייה +/-	גבולות השיעור הצפויים 2026	מדד ייחוס 2026
מניות	88.30%	99%	99%	+6%	93%-100%	S&P 500 100%
אג"ח ממשלתי	0%	0%	0%	+5%	0%-5%	
אג"ח קונצרני	0	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	
אחר (קרינת דולר, קרינת נון, נון סיכון, קרינת PE, קרינת גידור)	0	ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	
ע"ש, פר"ק, פק"מ	1.70%	1%	1%	6%	0%-6%	
סה"כ	100%	100%	100%			
השיפה למט"ח	100.00%	99%	88%	+6%	88%-100%	דולר 100%
מגבלות עמלת ניחול חיצוני				0.05%		הוצאות אחרות 0.01%

החברה ממליצה, כי במסלול השיקולים טרם קבלת ההלטת השקעה, היא בוחנת, בין היתר, רובט של השקעות אחרות בהתבונן בחור נטיים מסוימים 2017-9-24. פירוט אופן בחינת היבטי השקעות אחרות נ"י החברה נ"י מנחל ההשקעות שלה ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.av.dicimedina.co.il