

נספח ה'

תיאור רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה

רמת סיכון נמוכה - תיק ללא מניות

מדיניות זו מתאימה ללקוח שאינו אוהב סיכון, המעוניין בהשקעה סולידית ובדרגת סיכון נמוכה מאוד. לקוח המעדיף לקחת סיכונים נמוכים ככל האפשר ובכלל זה יכולת ספיגת הפסדים נמוכה בתיק ההשקעות, גם בטווח ההשקעה הקצר. תיק השקעות ללא מניות, התיק יושקע ברובו באג"ח ממשלתי בישראל (מדינות מדורגות AA) ובאגרות חוב קונצרניות ישראליות וזרות מדורגות.

חתימת הלקוח: _____