

נספח ה'

תיאור רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה

תיק ברמת סיכון נמוכה- בינונית עם חשיפה של עד- 25% מניות

מדיניות זו מתאימה ללקוח המעוניין בהשקעה שיש בה סיכון מסוים (עד כ- 25% חשיפה למניות). לקוח אשר שואף להשיג תשואה עודפת על ההשקעה לאורך זמן ומוכן לספוג הפסדים בטווח הקצר על מנת לזכות בתשואה גבוהה בטווח הארוך. התיק יתאפיין בתנודתיות גבוהה בימים בהם השוק נע כלפי מעלה או כלפי מטה בתנודות חריגות. התשואה הצפויה של התיק ובהתאם, ההפסד הצפוי, יהיו בהתאם לתנודתיות השוק, וייתכן אף גבוה מכך. עד 25% מהתיק יושקע במניות בארץ ובחו"ל, במניות ממדדים מובילים בארץ ובעולם, שאר התיק יורכב ברובו מאגרות חוב קונצרניות מדורגות ואג"ח ממשלת ישראל וממשלות זרות (בדירוג מינימום של AA).

חתימת הלקוח: _____