

נספח ה'

תיאור רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה

תיק השקעות ברמת סיכון בינונית-גבוהה עם חשיפה של עד 50% למניות

מדיניות השקעות זו מתאימה ללקוח המעוניין בהשקעה שיש בה סיכון גבוה ומעל הממוצע. 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 50% מהתיק יושקע במניות בארץ ובחו"ל, שאר התיק יושקע באג"ח קונצרני בישראל כולל אג"ח לא מדורג. שיעור מצטבר – עד 50% מהתיק יושקעו במצטבר במניות ואג"ח לא מדורגות.

חתימת הלקוח: _____