



מסלול אג"ח 2 (עד 20% במניות)

דצמבר 2011

היקף נכסים נכון ל-31.12.11 באלפי ש"ח	תשואה שנתית ממוצעת 3 שנים אחרונות* (12/2011-1/2009)	תשואה נומינלית ממוצעת ברוטו 2010*	תשואה נומינלית ממוצעת ברוטו 2011*
345,347	11.09%	8.68%	-2.51%

מדיניות השקעה

הנכסים שייצטברו במסלול ההשקעה יושקעו באופן שלא יעלה על 20% במניות. יתרת הנכסים יושקעו באפיקי השקעה אחרים כגון: אג"ח שקליות, אג"ח צמודות מדד, אג"ח צמודות מט"ח, פיקדונות ואג"ח לא סחיר בארץ ובחור"ל בכפוף לתקנות ההשקעה.

למי מיועד המסלול?

המסלול מיועד למשקיע המעוניין בניהול נכסיו עם חשיפה מוגבלת לשוק המניות. טווח השקעה מומלץ: 3 שנים ומעלה.

אחזקות עיקריות ליום 31.12.11**

שם הנייר	אחוז אחזקה מהמסלול
ממשלתי שקלי 0219	4.46%
ממשלתי שקלי 0217	3.50%
שחר 2682	3.06%
ממשלתי צמוד 0418	2.41%
גליל 5903	2.02%
ממשלתי שקלי 0115	2.02%
פריגו	1.87%
טבע	1.80%
שחר 2683	1.85%
ממשלתי משתנה 0817	1.71%

התפלגות אפיקי השקעה ליום 31.12.11



אג"ח חברות צ.מדד	<	28.50%
אג"ח ממשלתי שקלי	<	24.53%
מניות	<	19.39%
אג"ח חברות שקלי	<	15.92%
אג"ח ממשלתי צ.מדד	<	8.89%
עו"ש ופח"ק	<	2.76%

** הפירוט מתייחס לעשרת ניירות הערך המוחזקים בשיעורים הגבוהים ביותר במסלול ההשקעה, וכי למען הסר ספק מובהר כי שיעור הני"ע עשוי להשתנות וכי החברה אינה מחויבת לשיעור זה או להחזקה הני"ע בכלל.

* התשואות המוצגות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. מובה כי אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.

להצטרפות ומידע נוסף, פנה לסוכן הביטוח שלך.

מקד חיסכון פיננסי: *6022 | דוא"ל: mokfinance@clalbit.co.il

טל': 03-7616448 | פקס: 077-6383235 | לפרטים בקר עכשיו באתר כלל פיננסים: www.cfb.co.il

מוצרי "חיסכון פיננסי" הינם פוליסות חיסכון, המונפקות על ידי כלל חברה לביטוח בע"מ. ניהול ההשקעות יתבצע באמצעות כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ.