



מסלול אג"ח 3 (עד 30% 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*
167,032	12.60%	9.73%	-4.66%

מדיניות השקעה

הנכסים שייצטברו במסלול ההשקעה יושקעו באופן שלא יעלה על 30% 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 ובח"ל בכפוף לתקנות ההשקעה.

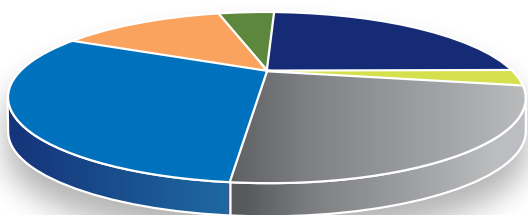
למי מיועד המסלול?

המסלול מיועד למשקיע המעוניין לנהל את נכסיו הפיננסיים עם חשיפה לשוק המניות בדומה לניהול השקעות בקופת גמל וקרנות ההשתלמות הכלליות. טווח השקעה מומלץ: 3 שנים ומעלה.

אחזקות עיקריות ליום 31.12.11**

שם הנייר	אחוז אחזקה מהמסלול
ממשלתי שקלי 0219	3.89%
פריגו	2.82%
שחר 2682	2.72%
טבע	2.70%
ממשלתי שקלי 0217	2.67%
כיל	2.39%
ממשלתי צמוד 0418	2.11%
ממשלתי שקלי 0115	1.78%
גליל 5903	1.76%
ממשלתי משתנה 0817	1.49%

התפלגות אפיקי השקעה ליום 31.12.11



■	מניות	<	28.97%
■	אג"ח חברות צמדד	<	25.19%
■	אג"ח ממשלתי שקלי	<	21.20%
■	אג"ח חברות שקלי	<	14.12%
■	אג"ח ממשלתי צמדד	<	7.82%
■	עו"ש ופח"ק	<	2.68%

** הפירוט מתייחס לעשרת נירות 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.