

שם הלקוח: _____

חשבון מספר: _____

נספח ז' – מדיניות השקעה

1. מדיניות ההשקעה המפורטת להלן נקבעה ע"י הלקוח לאחר שמנהל התיקים נתן את המלצתו בהתבסס על מידע שמסר הלקוח כמפורט בנספח ו' לעיל.

2. הלקוח מורה למנהל התיקים לנהל את תיק ההשקעות לפי שיקול דעתו הבלעדי של מנהל התיקים בבחירת סוגי ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שייכללו בתיק ההשקעות ושיעורם ביחס לשווי התיק, בכפוף לאמור להלן (במונחי חשיפה):

עד 100%	מזומנים, פקדונות ומק"מ
עד 100%	אג"ח של ממשלת ישראל
עד 100%	אג"ח חברות בדירוג A ומעלה
עד _____%	אג"ח חברות בדירוג נמוך מ A
עד _____%	מניות בארץ ובחו"ל
עד _____%	מניות בחסר
עד _____%	מט"ח

3. הנחיות נוספות: _____

4. כל עוד הרכב התיק אינו חורג באופן מהותי ממדיניות ההשקעות המפורטת לעיל, מנהל התיקים לא יחשב כמי שחרג ממדיניות ההשקעות האמורה וללקוח לא תהיינה טענות ו/או דרישות ו/או תביעות על מבנה התיק, הנכסים הכלולים בו והשימוש בו. במקרה של חריגה אחרת מקרית וארעית ממדיניות ההשקעות המפורטת לעיל, מנהל התיקים יפעל לחזור למדיניות ההשקעות המפורטת לעיל תוך זמן סביר ובכל מקרה לא יותר משבעה ימי מסחר בבורסה.

5. מוסכם בין הצדדים כי גם רכישת יחידות השתתפות של קרנות להשקעות משותפות בנאמנות או מוצרי מדדים תעשה בכפוף למדיניות ההשקעה המפורטת לעיל.

6. מוסכם בזאת בין הצדדים כי במידה והלקוח יבקש שינוי בסוג ני"ע והנכסים הפיננסיים שייכללו בתיק ההשקעות יפעל מנהל התיקים לביצוע שינוי כאמור בתיק ההשקעות תוך 14 יום ממועד קבלת בקשת הלקוח בכתב.