

מרץ 2012

EXCELLENCE INVEST תיק מנוהל אג"ח \*4

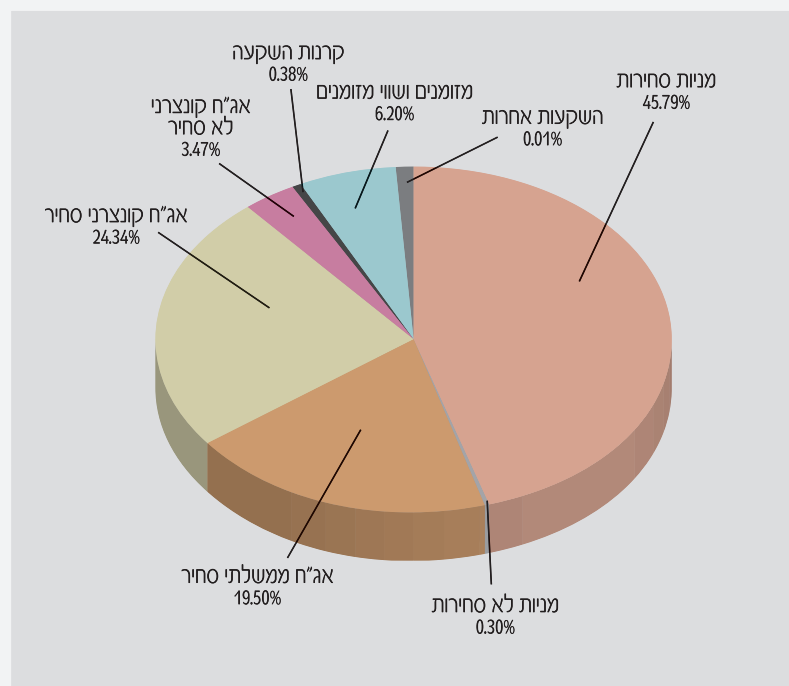
## מדיניות ההשקעה

שיעור הנכסים המושקעים באג"ח בארץ ובח"ל לא יפחת מ-40%. שיעור הנכסים המושקעים במניות סחירות ואו תעודות סל בארץ ובח"ל לא יעלה על 50% משווי הנכסים במסלול. שיעור הנכסים המושקעים במזומנים ושוי מזומנים בשקלים ואו במטבע חוץ, לרבות פיקדונות בבנקים, לא יעלה על 10% משווי הנכסים במסלול.

## תשואות

-4.02%	תשואה נומינלית ברוטו לפי שנת פרסום אפריל 2011 - מרץ 2012
33.66%	תשואה נומינלית ברוטו לפי שנת פרסום אפריל 2009 - מרץ 2012
3.01%	תשואה נומינלית ברוטו לפי שנת פרסום אפריל 2007 - מרץ 2012
23,530	היקף נכסים נכון ל- 31.3.2012 באלפי ש"ח

## הרכב הנכסים נכון ל- 31.3.2012



## אחזקות עיקריות בתיק

אחוז מהתיק	תאור נייר
8.31%	ממשלתי שקלי 0219
3.51%	ארה"ב S&P 500 - SPY
2.72%	טבע
2.64%	כיל
2.51%	מק"מ 1052
2.37%	בזק
2.10%	ממשלתי משתנה 520
2.10%	דיסקונט מנפיקים שה 1
2.07%	פועלים
2.04%	לאומי

## התפלגות אפיקי השקעה

45.79%	מניות סחירות
0.30%	מניות לא סחירות
19.50%	אג"ח ממשלתי סחיר
24.34%	אג"ח קונצרני סחיר
3.47%	אג"ח קונצרני לא סחיר
0.38%	קרנות השקעה
0.01%	השקעות אחרות
6.20%	מזומנים ושוי מזומנים

◦ המפתח להצלחה בהשקעה הוא התאמת התיק הנכון ע"פ זיהוי צרכי הלקוח ושיוו ההשקעה.  
 ◦ התשואה הינה תשואה נומינלית ברוטו, לפני ניכוי דמי ניהול.  
 ◦ אין במידע על התשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.

\* השקעת הכספים תבצע במסגרת פוליסת חיסכון.