

פברואר 2019

## עקרונות כלליים להשקעה (מרכיב הנזילות)

<b>מגבלות החזקה:</b>
לפחות 90% מהנכסים יושקעו ישירות באג"ח קונצרני.
כל אגרות החוב הקונצרניות בתיק מדורגות בדירוג (+A) ומעלה. ממוצע הדירוג של כלל הנכסים לא ירד מ (-AA).
משך החיים הממוצע של הנייר הבודד בתיק לא יעלה על שלוש שנים למעט אג"ח בעלות ריבית משתנה אשר נקבעת במהלך כל רבעון. ממוצע המח"מ של כלל הנכסים לא יעלה על שנתיים.
החשיפה למט"ח לא תעלה על 5% ולא תרד מ-0%.
ללא חשיפה למדד תל בונד גלובל ו/או ישירות לאג"ח הכלולות בו.
אין בתיק חשיפה למניות כלל.
החשיפה למרכיב ההצמדה למדד המחירים לצרכן לא תעלה על 60% ולא תהיה נמוכה משיעור של 30%.

בנוסף לתנאים הכלליים לעניין השימוש באתר זה, מובהר בזה כי פרסום זה אינו מהווה המלצה, ייעוץ או חוות דעת בנוגע לכדאיות השקעות ואינו יכול לבוא במקום ייעוץ המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם. הסתמכות על המידע האמור בפרסום הינה על אחריות המשתמש בלבד והבנק הבינלאומי לא יהיה אחראי בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד שיגרם כתוצאה משימוש בפרסום זה. הבנק, תאגידים הקשורים אליו, בעלי מניותיו וחברות בשליטתם עוסקים, בין היתר, במתן שירותי חיתום, ניהול השקעות, ניהול קרנות נאמנות (עד לא יאוחר מהמועד האחרון שבו על פי החוק על קבוצת הבנק למכור אחזקותיה בחברה לניהול קרנות נאמנות וניהול קופות גמל). מובהר כי הפרסום עשוי לכלול התייחסות ו/או סקירות של מדדים שהתאגידים האמורים מחזיקים ו/או יחזיקו ו/או ירכשו ו/או ימכרו.