

נספח מסלולי השקעות לפוליסת בסט אינווסט אישי

מסלולי ההשקעה :

1. מסלול כללי

- 1.1. הכשרה – כללי ;
- 1.2. הכשרה – כללי פאסיבי ;
- 1.3. הכשרה – מנוהל באמצעות אלטשולר שחם בע"מ - כללי (הכשרה – אלטשולר שחם – כללי) ;
- 1.4. הכשרה – מנוהל באמצעות פסגות ניירות ערך בע"מ - כללי (הכשרה – פסגות – כללי) ;
- 1.5. הכשרה – מנוהל באמצעות מיטב דש ניהול תיקים בע"מ – כללי (הכשרה – מיטב דש – כללי) ;
- 1.6. הכשרה – מנוהל באמצעות ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ – כללי (הכשרה – ילין לפידות – כללי) ;

מדיניות השקעה כללי :

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מדיניות השקעה כללי פאסיבי :

נכסי המסלול יושקעו במדדים שונים [העונים על התנאים במנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

2. מסלול שקלי טווח קצר :

- 2.1. הכשרה – שקלי טווח קצר.

מדיניות השקעה :

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים : פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

3. מסלול אג"ח ממשלת ישראל

- 3.1. הכשרה – אג"ח ממשלת ישראל;
- 3.2. הכשרה – מנוהל באמצעות אלטשולר שחם בע"מ – אג"ח ממשלת ישראל (הכשרה – אלטשולר שחם – אג"ח ממשלת ישראל);
- 3.3. הכשרה – מנוהל באמצעות פסגות ניירות ערך בע"מ – אג"ח ממשלת ישראל (הכשרה – פסגות – אג"ח ממשלת ישראל);
- 3.4. הכשרה – מנוהל באמצעות מיטב דש ניהול תיקים בע"מ – אג"ח ממשלת ישראל (הכשרה – מיטב דש – אג"ח ממשלת ישראל);
- 3.5. הכשרה – מנוהל באמצעות ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ – אג"ח ממשלת ישראל (הכשרה – ילין לפידות – אג"ח ממשלת ישראל);

מדיניות השקעה:

נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

4. מסלול מניות

- 4.1. הכשרה – מניות;
- 4.2. הכשרה – מנוהל באמצעות אלטשולר שחם בע"מ – מניות (הכשרה – אלטשולר שחם – מניות);
- 4.3. הכשרה – מנוהל באמצעות פסגות ניירות ערך בע"מ – מניות (הכשרה – פסגות – מניות);
- 4.4. הכשרה – מנוהל באמצעות מיטב דש ניהול תיקים בע"מ – מניות (הכשרה – מיטב דש – מניות);
- 4.5. הכשרה – מנוהל באמצעות ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ – מניות (הכשרה – ילין לפידות – מניות);

מדיניות השקעה:

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.