

נספח מסלולי השקעות לפוליסת בסט אינווסט אישי

מסלולי ההשקעה :

1. מסלול כללי

- 1.1 הכשרה - כללי;
- 1.2 הכשרה - מנוהל באמצעות אלטשולר שחם בע"מ - כללי (הכשרה - אלטשולר שחם - כללי);
- 1.3 הכשרה - מנוהל באמצעות מור בית השקעות ניהול תיקים בע"מ - כללי (הכשרה - מור - כללי);
- 1.4 הכשרה - מנוהל באמצעות מיטב ניהול תיקים בע"מ - כללי (הכשרה - מיטב - כללי);
- 1.5 הכשרה - מנוהל באמצעות ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ - כללי (הכשרה - ילין לפידות - כללי);
- 1.6 הכשרה - מנוהל באמצעות אנליסט ניהול תיקי השקעות בע"מ - כללי (הכשרה - אנליסט - כללי)

מדיניות השקעה:

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

2. מסלול כספי (שקלי):

- 2.1 הכשרה - כספי (שקלי);

מדיניות השקעה:

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאינן סחירות), בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, ובקרנות נאמנות.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

3. מסלול אג"ח ממשלות:

- 3.1 הכשרה - אג"ח ממשלות;
- 3.2 הכשרה - מנוהל באמצעות אלטשולר שחם בע"מ - אג"ח ממשלות (הכשרה - אלטשולר שחם - אג"ח ממשלות);
- 3.3 הכשרה - מנוהל באמצעות מור בית השקעות ניהול תיקים בע"מ - אג"ח ממשלות (הכשרה - מור - אג"ח ממשלות);
- 3.4 הכשרה - מנוהל באמצעות מיטב ניהול תיקים בע"מ - אג"ח ממשלות (הכשרה - מיטב - אג"ח ממשלות);
- 3.5 הכשרה - מנוהל באמצעות ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ - אג"ח ממשלות (הכשרה - ילין לפידות - אג"ח ממשלות);
- 3.6 הכשרה - מנוהל באמצעות אנליסט ניהול תיקי השקעות בע"מ - אג"ח ממשלות (הכשרה - אנליסט - אג"ח ממשלות);

מדיניות השקעה:

נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) בקרנות סל ובקרנות נאמנות.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

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 מור בית השקעות ניהול תיקים בע"מ - מניות (הכשרה - מור - מניות);
- 4.4 הכשרה - מנוהל באמצעות מיטב ניהול תיקים בע"מ - מניות (הכשרה - מיטב - מניות);
- 4.5 הכשרה - מנוהל באמצעות ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ - מניות (הכשרה - ילין לפידות - מניות);
- 4.6 הכשרה - מנוהל באמצעות אנליסט ניהול תיקי השקעות בע"מ - מניות (הכשרה - אנליסט - 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 ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

5. מסלול אשראי ואג"ח:

- 5.1 הכשרה - אשראי ואג"ח;

מדיניות השקעה:

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות, לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

6. מסלול עוקב מדד S&P 500:

- 6.1 הכשרה - עוקב מדד S&P 500;

מדיניות השקעה

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500

נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 - (1) מזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם,

- (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
(5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
(6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

7. מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות):

7.1 הכשרה - אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות):

מדיניות השקעה

נכסי המסלול יהיו חשופים לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, ני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול.

שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות, בקרנות השקעה ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

8. מסלול משולב סחיר

8.1 הכשרה - משולב סחיר;

מדיניות השקעה

נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות.

יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

9. מסלול עוקב מדדים גמיש

9.1 הכשרה - עוקב מדדים גמיש;

מדיניות השקעה

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלתי, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.

יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
- (1) מזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
 - (4) באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
- המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.