

נספח מסלולי השקעות בפוליסות מסוג מנהלים ועצמאים החל משנת 2004

מסלולי ההשקעה:

1. מודל השקעות תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל) - למצטרפים חדשים מ-20.1.2016 אופציונאלי לעמיתים קיימים לפני 20.1.16

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם בהתאם לגיל העמית כמוגדר בתנאים הכלליים של פוליסת הביטוח

1.1 הכשרה - מסלול לבני 50 ומטה;

1.2 הכשרה - מסלול לבני 50 עד 60;

1.3 הכשרה - מסלול לבני 60 ומעלה;

מדיניות השקעה:

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל המסלולים.

מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לביטוח והעמית יצורף אליהם בעת הצטרפותו לביטוח, בהתאם לגיל, אלא אם בחר אחרת.

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל זה, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום (01/01 או 01/07) הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

2. מסלול בסיסי למקבלי קצבה

2.1 הכשרה - מסלול בסיסי למקבלי קצבה;

מדיניות השקעה:

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

3. מסלול כללי (המסלולים הכלליים סגורים למצטרפים חדשים החל מיום 01.01.2016)

3.1 הכשרה - כללי

מדיניות השקעה:

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

4. מסלול שקלי טווח קצר:

4.1 הכשרה - שקלי טווח קצר.

מדיניות השקעה:

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין 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.

5. מסלול אג"ח ממשלת ישראל

5.1 הכשרה - 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.

6. מסלול מניות

6.1 הכשרה - 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.

7. מסלול עוקב מדדים - גמיש

מדיניות השקעה:

נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור (העונים על תנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4 חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה), באמצעות מכשירים עוקבי מדדים.

יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים הפקדות, משיכות והעברות כספים, יעקבו אחר מדדים שונים (העונים על תנאים המנויים בסעיף 6 בפרק 4 חלק 2 שער 5, בחוזר המאוחד שכותרתו ניהול נכסי השקעה) בכפוף להוראות הדין.

עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

8. מסלול 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 הסחירים 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 וקרנות נאמנות.

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

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע