

הנחיות למעבר בין מסלולי השקעה בקרן הפנסיה המקיפה

כספי עמיתי קרן הפנסיה מנוהלים במסלולי השקעה שונים בהתאם למדיניות החברה המנהלת ובכפוף להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. עמיתי קרן הפנסיה רשאים לבחור את מסלול ההשקעה בו הם מעוניינים לנהל את כספם ובכפוף להוראות המפורטות במסמך זה. לנחותך, להלן מסמך הנחיות לביצוע שינוי מסלול השקעה בקרן הפנסיה המקיפה "כלל פנסיה": לתשומת לבך, על מנת להתאים עבורך את מסלול השקעה המתאים מומלץ להיוועץ עם סוכן ביטוח.

מסלולי ההשקעה בקרן הפנסיה המקיפה:

שם מסלול השקעה	מדיניות תקנונית
מסלולי השקעה משתנים ומותאמים לפי גיל העמית (מסלולי ברירת מחדל)	מסלול לבני 50 ומטה (מסלול המיועד לעמיתים שגילם עד 49 כולל). מסלול לבני 50 עד 60 (מסלול המיועד לעמיתים שגילם לפחות 50 עד 59 כולל). מסלול לבני 60 ומעלה (מסלול המיועד לעמיתים שגילם לפחות 60).
מסלולים מתמחים	
מסלול אג"ח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
מסלול מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30% בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
מסלול אג"ח 15% מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ניירות ערך מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לאג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.
מסלול הלכה	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" אשר חלקם לא יעלה על 30% בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
מסלול שקלי טווח קצר	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.
מסלול מחקה מדד S&P 500	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.
מסלול כללי*	30% מנכסי המסלול יושקעו באגרות חוב מיועדות, אלא אם איגרות החוב הונפקו לפני יום 1 בינואר 2004. לפחות 10% מנכסי המסלול יושקעו בנכסי חוב. מרכיב המניות לא יעלה על 50% מכלל נכסי המסלול. עד 25% מנכסי המסלול יושקעו ב"נכסים אחרים".
מסלול עוקב מדדים גמיש	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 באמצעות מכשירים עוקבי מדד. 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 בכפוף להוראות הדין. עקביה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי
מסלול משובל סחיר	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 להוות חשופה לסיכונים מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי

* המעבר למסלול ההשקעה הכללי יתאפשר רק במידה שהעמית היה במסלול זה ביום 31/12/2015.



הנחיות לשינוי מסלול השקעה

1. יש לשלוח אל משרדינו טופס בקשה לשינוי מסלול השקעה מלא וחתום.
2. בכל עת, ניתן להעביר בקשה לשינוי מסלול השקעה עבור דמי הגמולים המופקדים לקרן או עבור היתרה הצבורה, כולה או חלקה.
3. שינוי מסלול השקעה יבוצע בתוך 3 ימי עסקים מרגע קבלת הבקשה המלאה והתקינה בחברה. **אם מועד שינוי המסלול יחול באחד משלושת ימי העסקים הראשונים של החודש, הקופה/הקרן תהא רשאית לדחות את מועד שינוי המסלול ליום העסקים הרביעי באותו החודש.**
4. ניתן לפצל את ההשקעה לעד 2 מסלולים (בתגמולים ובפיצויים) כאשר סך השיעור בכל רכיב חייב להסתכם ב- 100%.
5. לתשומת לבך, במידה ושיעור הפיצול שיסומן בטופס יהיה נמוך מ- 100% הבקשה לא תטופל. הודעה על כך תשלח אליך באמצעות SMS למספר הטלפון הנייד שמעודכן במערכת הקרן.
6. בקשה לשינוי מסלול השקעה עבור כספי פיצויים שהופקדו בקרן פנסיה או בקופת גמל אחרת והועברו לקרן הפנסיה "כלל פנסיה", תבוצע בכפוף לאישור המעסיק (חתימה וחותמת המעסיק), אלא אם התקיים אחד מהתנאים הבאים:
 - נבחר מסלול השקעה ברירת מחדל בקרן פנסיה.
 - קיים הסכם לפי סעיף 14 על כל רכיב הפיצויים.

דרכי התקשרות

את טופס הבקשה לשינוי מסלול השקעה ניתן לשלוח באחת מהדרכים הבאות:
 בדואר לכתובתנו: רחוב ראול ולנברג 36 ת.ד. 58205 תל אביב, מיקוד 6158102
 דוא"ל: pensia@clal-ins.co.il
 טלפון לבירורים: 03-7111110 או *5454

