

# נספחים לפוליסות "פרופיל" מנהלים ועובדים שכירים ועצמאיים

(1382)

## תוכן עניינים

2	הוראות כלליות
3	מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)
4	מסלול השקעה מניית
4	מסלול השקעה איגרות-חוב
4	מסלול השקעה אג"ח עד 15% במניות
5	מסלול השקעה שקלי טווח קצר
5	מסלול השקעה הלכה
6	מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה

## נספח לפוליסות "פרופיל" (1382)

### 1. הוראות כלליות:

- 1.1 ההגדרות הקבועות בפוליסה אליה מצורף נספח זה, תחולנה גם על נספח זה.
- 1.2 מובהר כי השיוך למסלולי השקעה במסגרת מודל השקעות תלוי גיל, תהייה כלהלן:
  - מסלול לבני 50 ומטה מיועד למבוטחים שגילם הביטוחי עד 49 (כולל);
  - מסלול לבני 50 עד 60 מיועד למבוטחים שגילם הביטוחי 50 עד 59 (כולל);
  - מסלול לבני 60 ומעלה מיועד למבוטחים שגילם הביטוחי 60 ומעלה.
- 1.3 ההשקעות וחישוב התשואה והרווח למסלול, יבוצעו על-פי תנאי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.4 דמי הניהול מהחיסכון המצטבר יגבו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ויהיו בשיעור כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.5 אם חלה הפסקת מסחר בבורסה כלשהי, בה מושקעים יותר מ-3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות-ערך הנסחרת בבורסה כאמור, בהן מושקעים יותר מ-3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן אמור היה לחול ביום בו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר היום שבו חלה הפסקת המסחר.

## נספח לפוליסות "פרופיל" (1382) מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)

1. מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם:
  - מסלול לבני 50 ומטה;
  - מסלול לבני 50 עד 60;
  - מסלול לבני 60 ומעלה.
2. נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.
3. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל במועד הצטרפות לפוליסה, והמבוטח יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לפוליסה, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.
4. המבוטח החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל מבוטח, שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום העסקים הראשון בחודש העוקב הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.
5. המבוטח לא רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

## נספח לפוליסות "פרופיל" (1382) מסלול השקעה מניות

### 1. מדיניות השקעה

- 1.1 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.
- 1.2 יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

## נספח לפוליסות "פרופיל" (1382) מסלול השקעה איגרות-חוב

### 1. מדיניות השקעה

- 1.1 נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, 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.
- 1.2 יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

## נספח לפוליסות "פרופיל" (1382) מסלול השקעה אג"ח עד 15% במניות

### 1. מדיניות השקעה

- 1.1 נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
- חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.
- חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
- 1.2 חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

## נספח לפוליסות "פרופיל" (1382) מסלול השקעה שקלי

### 1. מדיניות השקעה

- 1.1 נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, 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, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
- 1.2 יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

## נספח לפוליסות "פרופיל" (1382) מסלול השקעה שקלי טווח קצר

### 1. מדיניות השקעה

- 1.1 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.
- 1.2 יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

## נספח לפוליסות "פרופיל" (1382) מסלול השקעה הלכה

### מדיניות השקעה

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.

## נספח לפוליסות "פרופיל" (1382) מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה

### מדיניות השקעה

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