

נספחים לפוליסות "חיסכון פיננסי לעתיד אישי"

(1391)

תוכן עניינים

2	הוראות כלליות
2	מסלול השקעה מניית
2	מסלול השקעה איגרות-חוב
3	מסלול השקעה אג"ח עד 15% במניות
3	מסלול השקעה כללי
3	מסלול השקעה שקלי
4	מסלול השקעה שקלי טווח קצר
4	מסלול השקעה הלכה
4	מסלול השקעה מחקה מדד S&P 500
5	מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה

נספח לפוליסות "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391)

1. הוראות כלליות:

- 1.1 ההגדרות הקבועות בפוליסה אליה מצורף נספח זה, תחולנה גם על נספח זה.
- 1.2 ההשקעות וחישוב התשואה והרווח למסלול, יבוצעו על-פי תנאי הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.3 דמי הניהול מהחיסכון המצטבר יגבו בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ויהיו בשיעור כמפורט בדף פרטי הביטוח.
- 1.4 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 "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391) 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 "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391) 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.
- 1.2 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 "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391) מסלול השקעה אג"ח עד 15% במניות

1. מדיניות השקעה

- 1.1 נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן 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 "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391) מסלול השקעה כללי

1. מדיניות השקעה

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

נספח לפוליסות "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391) 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 "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391) 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 "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391) מסלול השקעה הלכה

1. 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 "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391) מסלול השקעה מחקה מדד S&P 500

1. מדיניות השקעה

נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P 500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בקרנות נאמנות, בתעודות סל ו/או בקרנות השקעה. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים. מובהר כי אין באמור משום התחייבות של החברה המנהלת להשיג במדויק את התוצאות הנגזרות משיעור השינוי בתשואה של מדד S&P 500.

נספח לפוליסות "חיסכון פיננסי לעתיד" (1391) מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה

1. מדיניות השקעה

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