

רפורמת מסלולי השקעה במוצרי השקעה וחיסכון ארוך

טווח בכלל ביטוח ופיננסים - 1.7.2024

בהתאם להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל, ביום 1.7.2024 יבוצעו מיזוגי מסלולי השקעה וכן מספר שינויים ועדכונים בשמות ובמבחר מסלולי ההשקעה במוצרי חיסכון ארוך טווח, מוצרים פנסיוניים ושאינם פנסיוניים, העומדים לבחירת העמית/מבוטח.

החוזר מסדיר כללים אחידים לניהול מדיניות ההשקעה במסלולים השונים ואף מגדיר רשימת מסלולי השקעה סגורה.

עיקר השינויים:

- מיזוג מסלולי השקעה
- שינויים בשמות מסלולי השקעה
- עדכון מדיניות ההשקעה במסלולים השונים

בהתאם להוראות החוזר בתאריך 01.07.24 יבוצע מיזוג מסלולי השקעה במוצרים השונים.

להלן טבלה המפרטת את המיזוגים השונים:

תחום ביטוח

| מסלול השקעה קולט | מסלול השקעה סגור | |
|---|----------------------------------|----------------------|
| <p>(א) כספי תגמולים ופיצויים של עמיתים-שכירים וכספי תגמולים לעצמאיים - למסלול מודל תלוי גיל לבני 50-60 (מ"ה 9660)</p> <p>(ב) כספים שאינם כספים כאמור בסעיף א (כספי פרט) – למסלול כללי (מ"ה 99)</p> | <p>כללי 2 (מ"ה 7)</p> | מיזוג מסלולים כלליים |
| <p>עוקב מדדים גמיש (מ"ה 14247)</p> | <p>כללי פאסיבי (מ"ה 14688)</p> | |
| <p>אשראי ואג"ח (מ"ה 4)</p> | <p>שקלי (מ"ה 28)</p> | מיזוג מסלולים מתמחים |
| <p>(א) כספי תגמולים ופיצויים של עמיתים-שכירים וכספי תגמולים לעצמאיים - למסלול מודל תלוי גיל לבני 50-60 (מ"ה 9660)</p> <p>(ב) כספים שאינם כספים כאמור בסעיף א (כספי פרט) – יישארו במסלול זה אשר ישנה את שמו למסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)</p> | <p>אג"ח עד 15% מניות (מ"ה 6)</p> | |

תחום פנסיה

| מסלול השקעה קולט | מסלול השקעה סגור | |
|--|--|--------------|
| כלל פנסיה אשראי ואג"ח (מ"ה 9648) | כלל פנסיה אג"ח עד 15% מניות (מ"ה 8484) | פנסיה מקיפה |
| כלל פנסיה משלימה בסיסי למקבלי קצבה (מ"ה 12251) | כלל פנסיה משלימה למקבלי קצבה – אג"ח עד 20% מניות (מ"ה 13226) | פנסיה משלימה |

תחום גמל

| מסלול השקעה קולט | מסלול השקעה סגור | |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------|
| כלל תמר לבני 60 ומעלה (9653) | כלל תמר אג"ח עד 25% מניות (מ"ה 253) | כלל תמר |
| כלל תמר לבני 60 ומעלה (מ"ה 9653) | כלל תמר אג"ח עד 15% מניות (מ"ה 12541) | |
| כלל תמר אשראי ואג"ח (מ"ה 117) | כלל תמר שקלי (מ"ה 128) | |
| כלל תמר אשראי ואג"ח (מ"ה 117) | כלל תמר אג"ח צמוד מדד (מ"ה 124) | |

| מסלול השקעה קולט | מסלול השקעה סגור | |
|--------------------------------------|---|---------------|
| כלל גמל לעתיד אשראי ואג"ח (מ"ה 7989) | כלל גמל לעתיד אג"ח ממשלת ישראל (מ"ה 7990) | כלל גמל לעתיד |

| מסלול השקעה קולט | מסלול השקעה סגור | |
|------------------------------------|-----------------------------|-------------|
| כלל השתלמות אשראי ואג"ח (מ"ה 1348) | כלל השתלמות אג"ח (מ"ה 2115) | כלל השתלמות |

בהתאם לאמור נשלחו לעמיתים והמבוטחים מכתבי הודעה לפני המיזוג .

לנוסח ההודעה לעמיתי קופות הגמל וקרנות הפנסיה לפני המיזוג - [לחץ כאן](#)

לנוסח ההודעה למבוטחי פוליסות ביטוח לפני המיזוג - [לחץ כאן](#)

בהתאם להוראות החוזר בתאריך 01.07.24 יבוצע שינוי התמחות במסלולי השקעה.

להלן טבלה המפרטת את מסלולי השקעה בהם בוצע שינוי התמחות :

| מסלול השקעה שם חדש | מסלול השקעה שם קיים | |
|---|--|----------------------|
| כלל גמל לעתיד עוקב מדדים גמיש | כלל גמל לעתיד כללי פאסיבי (מ"ה 14681) | כלל גמל לעתיד |
| כלל גמל לעתיד אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) | כלל גמל לעתיד אג"ח עד 15% מניות (מ"ה 7992) | כלל גמל לעתיד |
| כלל השתלמות עוקב מדדים גמיש | כלל השתלמות כללי פאסיבי (מ"ה 14680) | כלל השתלמות |
| כלל השתלמות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) | כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות (מ"ה 12599) | כלל השתלמות |

בהתאם להוראות החוזר בתאריך 01.07.24 יבוצע שינוי שמות מסלולי ההשקעה השונים.

להלן טבלה המפרטת את השינוי בשמות מסלולי ההשקעה השונים :

תחום ביטוח

| שם מסלול קיים | שם מסלול חדש |
|-----------------------------------|---|
| שקלי טווח קצר | כספי (שקלי) (מ"ה 13244) |
| אג"ח | אשראי ואג"ח (מ"ה 4) |
| פאסיבי מדדי מניות | עוקב מדדי מניות (מ"ה 14796) |
| אג"ח עד 15% מניות (כספי פרט בלבד) | אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) (מ"ה 6) |

תחום פנסיה

| שם מסלול קיים | שם מסלול חדש | |
|------------------------------------|--|---------------------|
| כלל פנסיה אג"ח | כלל פנסיה אשראי ואג"ח (מ"ה 9648) | פנסיה מקיפה |
| כלל פנסיה שקלי טווח קצר | כלל פנסיה כספי (שקלי) (מ"ה 13213) | |
| כלל פנסיה פאסיבי מדדי מניות | כלל פנסיה עוקב מדדי מניות (מ"ה 15092) | |
| כלל פנסיה משלימה שקלי טווח קצר | כלל פנסיה משלימה כספי (שקלי) (מ"ה 13214) | פנסיה משלימה |
| כלל פנסיה משלימה פאסיבי מדדי מניות | כלל פנסיה משלימה עוקב מדדי מניות (מ"ה 15091) | |

תחום גמל

| שם מסלול קיים | שם מסלול חדש | |
|---------------------------|-------------------------------------|---------|
| כלל תמר שקלי טווח קצר | כלל תמר כספי (שקלי) (מ"ה 128) | כלל תמר |
| כלל תמר אג"ח | כלל תמר אשראי ואג"ח (מ"ה 117) | |
| כלל תמר פאסיבי מדדי מניות | כלל תמר עוקב מדדי מניות (מ"ה 15093) | |

| שם מסלול קיים | שם מסלול חדש | |
|---------------------------------|--|---------------|
| כלל גמל לעתיד שקלי טווח קצר | כלל גמל לעתיד כספי (שקלי) (מ"ה 7993) | כלל גמל לעתיד |
| כלל גמל לעתיד אג"ח עד 15% מניות | כלל גמל לעתיד אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) (מ"ה 7992) | |
| כלל גמל לעתיד פאסיבי מדדי מניות | כלל גמל לעתיד עוקב מדדי מניות (מ"ה 14791) | |
| כלל גמל לעתיד אג"ח | כלל גמל לעתיד אשראי ואג"ח (מ"ה 7989) | |

| שם מסלול קיים | שם מסלול חדש | |
|-------------------------------|---|-------------|
| כלל השתלמות שקלי טווח קצר | כלל השתלמות כספי (שקלי) (מ"ה 1351) | כלל השתלמות |
| כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות | כלל השתלמות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) (מ"ה 12599) | |
| כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד | כלל השתלמות אשראי ואג"ח (מ"ה 1348) | |
| כלל השתלמות פאסיבי מדדי מניות | כלל השתלמות עוקב מדדי מניות (מ"ה 14790) | |