

נספחים לפוליסות "פרופיל" מנהלים ועובדים שכירים ועצמאיים (1419)

תוכן העניינים

הוראות כלליות	עמוד 2
מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)	עמוד 2
מסלול השקעה מניות	עמוד 3
מסלול השקעה אשראי ואג"ח	עמוד 3
מסלול השקעה כספי (שקלי)	עמוד 3
מסלול השקעה הלכה	עמוד 4
מסלול השקעה מחקת מדד S&P500	עמוד 4
מסלול השקעה עוקב מדדים - גמיש	עמוד 5
מסלול השקעה משולב סחיר	עמוד 5
מסלול השקעה אג"ח סחיר	עמוד 6
מסלול השקעה מניות סחיר	עמוד 6
מסלול השקעה עוקב מדדי מניות	עמוד 7
מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה	עמוד 7

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

1. הוראות כלליות

- 1.1 ההגדרות הקבועות בפוליסה אליה מצורף נספח זה, תחולנה גם על נספח זה.
- 1.2 מובהר כי השייך 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" (1419)

מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם:

- מסלול לבני 50 ומטה;
 - מסלול לבני 50 עד 60;
 - מסלול לבני 60 ומעלה.
- 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.
- מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל במועד הצטרפות לפוליסה, והמבוטח יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לפוליסה, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.
- המבוטח החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל מבוטח, שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום העסקים הראשון בחודש העוקב הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.
- המבוטח רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

מסלול השקעה 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 ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

מסלול השקעה אשראי ואג"ח

מדיניות השקעה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

מסלול השקעה כספי (שקלי)

מדיניות השקעה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, 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 (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

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. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

נספח לפוליסות "חיסכון פינוסי פרופיל" (1419)

מסלול השקעה עוקב מדד S&P500

מדיניות השקעה

נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
 - ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 - (1) מזומנים;
 - (2) מק"מ ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם,
 - (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים ;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
- המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

מסלול השקעה עוקב מדדים - גמיש

מדיניות השקעה

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, לכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעור מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.

יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1. מזומנים;
2. מק"מ;
3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
4. באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

מסלול השקעה 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 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 להיות חשופה לסיכוני מטבע.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

מסלול השקעה אג"ח סחיר

מדיניות השקעה

נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"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 להיות חשופה לסיכונים מטבע.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

מסלול השקעה מניות סחיר

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 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 להיות חשופה לסיכונים מטבע.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

מסלול השקעה עוקב מדדי מניות

מדיניות השקעה

נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים.

שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.

יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1. מזומנים;
2. מק"מ;
3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.

נספח לפוליסות "פרופיל" (1419)

מסלול השקעה בסיסי למקבלי קצבה

מדיניות השקעה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.