

ינואר 2016

שינויים ועדכונים בפוליסות חיסכון והשקעה בהתאם לחוזר מסלולי השקעה בקופות גמל 29-9-2015

ביום 1 לינואר 2016 נכנסו לתוקפן הוראות משרד האוצר בעניין חוזר מסלולי השקעה בקופות גמל. מטרת חוזר זה הינה לקבוע כללים להקמת מסלולי ברירת מחדל המותאמים לגיל המבוטחים בקופות הביטוח. כמו כן, על מנת לאפשר למבוטח לקבל החלטה מושכלת בנוגע למסלול ההשקעה המתאים לצרכיו.

לאור האמור לעיל, הכשרה חברה לביטוח בע"מ מתכבדת להפנות את תשומת ליבכם לשינויים במסלולי ההשקעה בפוליסות החיסכון המוצעות על ידה והכל כמפורט להלן:

✓ פתיחת מסלולי השקעה חדשים*

❖ מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)

מאפשר גמישות בניהול ההשקעות בהתאם לגיל המבוטח. בכל פעם שמבוטח, המנהל את כספי החיסכון במודל תלוי גיל, הגיע לגיל בו מתנהל מסלול אחר, המתאים לגילו החדש, ישוּך המבוטח לאותו מסלול תלוי גיל במועד הסמוך ליום הולדתו באופן אוטומטי, אלא אם כן ביקש המבוטח להצטרף למסלול אחר. ניתן להצטרף למסלול בפוליסות מסוג מנהלים / עצמאים, הכפופות לתקנות קופות הגמל.

שם המסלול	פירוט
הכשרה – לבני 50 ומטה	המסלול מיועד למבוטחים המצטרפים למודל מתחת לגיל 50. בהגיע המבוטח לגיל 50 יעודכן מסלול ההשקעות, והצבירות, למסלול "הכשרה – לבני 50 עד 60"
הכשרה – לבני 50 עד 60	המסלול מיועד למבוטחים המצטרפים למודל מעל גיל 50 ועד גיל 60. בהגיע המבוטח לגיל 60 יעודכן מסלול ההשקעות, והצבירות, למסלול "הכשרה – לבני 60 ומעלה"
הכשרה – לבני 60 ומעלה	המסלול מיועד למבוטחים המצטרפים למודל מעל גיל 50 ועד גיל 60.

* החל מתאריך 20.01.2016 ובכפוף לאישור הממונה.

❖ **מסלול "הכשרה – מסלול בסיסי למקבלי קצבה"***

למבוטחים שיתחילו לקבל קצבה, בפוליסות מנהלים / עצמאים, החל מ – 20.01.2016 ובכפוף לאישור הממונה.

❖ **מסלול "הכשרה – הלכה"***

השקעות המסלול ינוהלו בהתאם לאישור ההכשר ההלכתי. החל מ – 20.01.2016 ובכפוף לאישור הממונה.

✓ **עדכון מסלולי השקעות קיימים:**

להלן פירוט המסלולים בהם שונה שם המסלול ומדיניות ההשקעה, החל מ- 1 לינואר 2016.

שם המסלול הישן	שם המסלול החל מ- 01.01.2016	מדיניות ההשקעה החל מ- 01.01.2016	התייחסות מיוחדת
מסלולית כללית	הכשרה – כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	המסלול סגור למצטרפים חדשים, בפוליסות מנהלים / עצמאים, החל מ- 01.01.2016.
מסלולית מניות	הכשרה – מניות	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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	
מסלולית אג"ח ממשלתי	הכשרה – אג"ח ממשלת ישראל	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל 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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	
הכשרה – בסט אינווסט – כספית	הכשרה – שקלי טווח קצר	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים,	

* החל מתאריך 20.01.2016 ובכפוף לאישור הממונה.

שם המסלול הישן	שם המסלול החל מ- 01.01.2016	מדיניות ההשקעה החל מ- 01.01.2016	התייחסות מיוחדת
		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.	
הכשרה - BEST INVEST - פסגות - מניות	הכשרה - פסגות - מניות	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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ, על ידי פסגות ניהול השקעות בע"מ המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט בלבד.
הכשרה - BEST INVEST - פסגות - אג"ח ממשלתי	הכשרה - פסגות - אג"ח ממשלת ישראל	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל 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.	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ, על ידי פסגות ניהול השקעות בע"מ המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט בלבד.
הכשרה - BEST INVEST - פסגות - כללי	הכשרה - פסגות - כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ, על ידי פסגות ניהול השקעות בע"מ המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט בלבד המסלול סגור למצטרפים חדשים, בפוליסות מנהלים / עצמאים, החל מ- 01.01.2016.
הכשרה - BEST INVEST - אלטשולר שחם - מניות	הכשרה - אלטשולר שחם - מניות	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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ על ידי אלטשולר שחם בע"מ. המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט בלבד.

שם המסלול הישן	שם המסלול החל מ- 01.01.2016	מדיניות ההשקעה החל מ- 01.01.2016	התייחסות מיוחדת
הכשרה - BEST INVEST -אלטשולר שחם - אג"ח ממשלתי	הכשרה - אלטשולר שחם - אג"ח ממשלת ישראל	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל 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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ על ידי אלטשולר שחם בע"מ. המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט בלבד.
הכשרה - BEST INVEST -אלטשולר שחם - כללי	הכשרה - אלטשולר שחם - כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ על ידי אלטשולר שחם בע"מ. המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט בלבד. המסלול סגור למצטרפים חדשים, בפוליסות מנהלים / עצמאים, החל מ-01.01.2016.
הכשרה - BEST INVEST -מיטב דש- מניות	הכשרה - מיטב דש- מניות	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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ על ידי מיטב דש ניהול תיקים בע"מ. המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט אישי בלבד.
הכשרה - BEST INVEST -מיטב דש- אג"ח ממשלתי	הכשרה - מיטב דש- אג"ח ממשלת ישראל	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל 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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ על ידי מיטב דש ניהול תיקים בע"מ. המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט אישי בלבד.
הכשרה - BEST INVEST -מיטב דש- כללי	הכשרה - מיטב דש- כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ על ידי מיטב דש ניהול תיקים בע"מ.

שם המסלול הישן	שם המסלול החל מ- 01.01.2016	מדיניות ההשקעה החל מ- 01.01.2016	התייחסות מיוחדת
			<ul style="list-style-type: none"> המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט אישי בלבד.
הכשרה - BEST INVEST - ילין לפידות-מניות	הכשרה - ילין לפידות - מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחוי"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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ על ידי ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ. המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט אישי בלבד.
הכשרה - BEST INVEST - ילין לפידות - אג"ח ממשלת ישראל	הכשרה - ילין לפידות - אג"ח ממשלת ישראל	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל 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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ על ידי ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ. המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט אישי בלבד.
הכשרה - BEST INVEST - ילין לפידות - כללי	הכשרה - ילין לפידות - כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	<ul style="list-style-type: none"> השקעות במסלול זה מנוהלות עבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ על ידי ילין לפידות ניהול תיקי השקעות בע"מ. המסלול פתוח לעמיתים בפוליסות בסט אינווסט אישי בלבד.

✓ סגירת מסלולים קיימים והעברת הצבירות למסלולים מקבילים:

להלן פירוט של המסלולים שיסגרו החל מ- 20.01.2016, ובכפוף לאישור הממונה, כספי הצבירה של העמיתים יועבר למסלולים מקבילים, בניהול הכשרה, בעלי מדיניות השקעה זהה.

שם המסלול שנסגר	שם המסלול יועברו הכספים אליו	מדיניות השקעה במסלול אליו יועברו
הכשרה – בסט אינווסט- כללי	הכשרה – כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
הכשרה – בסט אינווסט- מניות	הכשרה – מניות	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
הכשרה – בסט אינווסט – אג"ח ממשלתי	הכשרה – אג"ח ממשלת ישראל	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל 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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

לידיעתך, מבוטח ראשי, בכל עת לשנות את מסלולי ההשקעות, בהתאם להסדר התחיקתי ולנהלי החברה. ניתן לקבל את פירוט נספחי ההשקעות, בהתאם למוצרים השונים, באתר החברה בקישור "מידע שימושי" בכתובת www.hcsra.co.il.

בחשבונך, ב"אזור האישי", באתר החברה, ניתן לקבל את המידע הרלוונטי אודות הפוליסה/ות שברותך ואת מסלולי ההשקעות בהם מושקעים כספי החיסכון.

במידה וטרם נרשמת לאזור האישי אנו מזמינים אותך להירשם באתר הכשרה בכתובת www.hcsra.co.il.

לעזרה נוספת, נציגי שירות הלקוחות של החברה ישמחו לעמוד לרשותך, בטלפון *3453 בימים א-ה בין השעות 08:00:00 או האמצעות פנייה במייל moked-life@hcsra.co.il.

בברכה,

האגף לביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח

הכשרה חברה לביטוח בע"מ

* המסלול סגור למצטרפים חדשים, בפוליסות מנהלים / עצמאים, החל מ- 01.01.2016.