

נספח מסלולי השקעות

לפוליסות עתיד מנהלים ועובדים שכירים / עתיד לעצמאים

מסלולי ההשקעה :

1. מודל השקעות תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל) למצטרפים חדשים מ- 1.1.2016 אופציונאלי לעמיתים קיימים לפני 1.1.16

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם (בהתאם להגדרת גיל המבוטח כמוגדר בתנאים הכלליים בפוליסת הביטוח)

1.1 הכשרה - מסלול לבני 50 ומטה ;

1.2 הכשרה - מסלול לבני 50 עד 60 ;

1.3 הכשרה - מסלול לבני 60 ומעלה ;

מדיניות השקעה :

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל המסלולים.

מסלולים אלה הינם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לביטוח, והמבוטח יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לביטוח, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

מבוטח החוסך במסלול ברירת מחדל זה, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום [01/01 או 01/07] הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

מבוטח רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

2. מסלול בסיסי למקבלי קצבה

2.1. הכשרה – מסלול בסיסי למקבלי קצבה ;

מדיניות השקעה :

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

3. מסלול כללי

3.1. הכשרה – כללי (המסלול סגור למצטרפים חדשים החל מ- 01.01.2016)

מדיניות השקעה:

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

4. מסלול שקלי טווח קצר:

4.1. הכשרה – שקלי טווח קצר.

מדיניות השקעה:

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.

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

5. מסלול הלכה

5.1. הכשרה – 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 תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

6. מסלול אג"ח ממשלת ישראל

6.1. הכשרה – אג"ח ממשלת ישראל;

מדיניות השקעה:

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.

7. מסלול מניות

7.1. הכשרה – 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, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

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