

נספח מסלולי השקעות

לפוליסות בסט אינווסט מנהלים ועובדים שכירים / בסט אינווסט לעצמאים

מסלולי ההשקעה :

1. מודל השקעות תלוי גיל (מסלול ברירת מחדל) - למצטרפים חדשים מ - 20.1.2016 אופציונאלי לעמיתים קיימים לפני 20.1.16

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם בהתאם לגיל העמית כמוגדר בתנאים הכלליים של פוליסת 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 העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל המסלולים.

מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לביטוח והעמית יצורף אליהם בעת הצטרפותו לביטוח, בהתאם לגיל, אלא אם בחר אחרת.

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

עמית 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 (המסלולים הכלליים סגורים למצטרפים חדשים החל מיום

01.01.2016

- 3.1. הכשרה – כללי
- 3.2. הכשרה- מנוהל באמצעות אלטשולר שחם בע"מ – כללי (הכשרה – אלטשולר שחם – כללי);
- 3.3. הכשרה – מנוהל באמצעות פסגות ניירות ערך בע"מ - כללי (הכשרה - פסגות – כללי);

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; ;
- 6.2. הכשרה – מנוהל באמצעות אלטשולר שחם בע"מ - אג"ח ממשלת ישראל (הכשרה – אלטשולר שחם – אג"ח ממשלת ישראל); ;
- 6.3. הכשרה – מנוהל באמצעות פסגות ניירות ערך בע"מ – אג"ח ממשלת ישראל (הכשרה – פסגות – 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; ;
- 7.2. הכשרה – מנוהל באמצעות אלטשולר שחם בע"מ – מניות (הכשרה – אלטשולר שחם – מניות); ;
- 7.3. הכשרה – מנוהל באמצעות פסגות ניירות ערך בע"מ - מניות (הכשרה – פסגות – מניות); ;

מדיניות השקעה:

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובהו"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.