

נספח לפוליסות "חיסכון פיננסי" (1242)

תוכן העניינים

2	מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - אג"ח
2	מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - אג"ח 2
3	מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - אג"ח 3
3	מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - אג"ח 5
4	מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - שקלי
4	מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - מדדי
5	מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - מניות
5	מסלול השקעה כללי (1) (מסלול השקעה במהלך תשלום הקצבה לעמית)

מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - אג"ח (1242)

1. מדיניות ההשקעות

- 1.1 בכפוף להוראות תקנות דרכי השקעה, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה, בכל מוצר השקעה המותר בהשקעה על-פי תקנות ההשקעה החלות על התחייבויות תלויות תשואה, כולל באיגרות-חוב מדינה וקונצרני מסוגים שונים, שקלי, מדדי, מט"ח, סחיר ולא סחיר, בארץ ובחו"ל, בנכסים מסוגים שונים כולל מזומן, הלוואות, נדל"ן, השקעות ריאליות שונות ומוצרים מתקדמים שונים כגון: CLO, CDO, סטרקצ'רים ופיקדונות בבנקים, בארץ ובחו"ל.
- 1.2 כלל פיננסים רשאים להשקיע גם בנכסים מחוץ לישראל.
- 1.3 כלל פיננסים רשאים לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.4 ביצוע ההשקעות וחישוב התשואה למסלול יהיו על-פי האמור בתנאים הכלליים של הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

2. הוראות מיוחדות

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 היה אמור לחול ביום שבו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר היום שבו חלה הפסקת המסחר.

מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - אג"ח 2 (1242)

1. מדיניות ההשקעות

- 1.1 בכפוף להוראות תקנות דרכי השקעה לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה בכל מוצר השקעה המותר בהשקעה על-פי תקנות ההשקעה החלות על התחייבויות תלויות תשואה, כולל באיגרות-חוב מדינה וקונצרני מסוגים שונים, שקלי, מדדי, מט"ח, סחיר ולא סחיר, בארץ ובחו"ל, בנכסים מסוגים שונים כולל מזומן, הלוואות, נדל"ן, השקעות ריאליות שונות ומוצרים מתקדמים שונים כגון: CLO, CDO, סטרקצ'רים ופיקדונות בבנקים בארץ ובחו"ל ובלבד שהרכיב המנייתי לא יעלה על 20 אחוזים מנכסי המסלול.
- 1.2 כלל פיננסים רשאים להשקיע גם בנכסים מחוץ לישראל.
- 1.3 כלל פיננסים רשאים לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.4 ביצוע ההשקעות וחישוב התשואה למסלול יהיו על-פי האמור בתנאים הכלליים של הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

2. הוראות מיוחדות

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 היה אמור לחול ביום שבו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר היום שבו חלה הפסקת המסחר.

מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - אג"ח 3 (1242)

1. מדיניות ההשקעות

- 1.1 בכפוף להוראות תקנות דרכי השקעה לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה בכל מוצר השקעה המותר בהשקעה על-פי תקנות ההשקעה החלות על התחייבויות תלויות תשואה, כולל באיגרות-חוב מדינה וקונצרני מסוגים שונים, שקלי, מדדי, מט"ח, סחיר ולא סחיר, בארץ ובחול, בנכסים מסוגים שונים כולל מזומן, הלוואות, נדל"ן, השקעות ריאליות שונות ומוצרים מתקדמים שונים כגון: CLO, CDO, סטרקצ'רים ופיקדונות בבנקים בארץ ובחול ובלבד שהרכיב המנייתי לא יעלה על 30 אחוזים מנכסי המסלול.
- 1.2 כלל פיננסים רשאים להשקיע גם בנכסים מחוץ לישראל.
- 1.3 כלל פיננסים רשאים לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.4 ביצוע ההשקעות וחישוב התשואה למסלול יהיו על-פי האמור בתנאים הכלליים של הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

2. הוראות מיוחדות

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 שבו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר היום שבו חלה הפסקת המסחר.

מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - אג"ח 5 (1242)

1. מדיניות ההשקעות

- 1.1 בכפוף להוראות תקנות דרכי השקעה לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה בכל מוצר השקעה המותר בהשקעה על-פי תקנות ההשקעה החלות על התחייבויות תלויות תשואה, כולל באיגרות-חוב מדינה וקונצרני מסוגים שונים, שקלי, מדדי, מט"ח, סחיר ולא סחיר, בארץ ובחול, בנכסים מסוגים שונים כולל מזומן, הלוואות, נדל"ן, השקעות ריאליות שונות ומוצרים מתקדמים שונים כגון: CLO, CDO, סטרקצ'רים ופיקדונות בבנקים בארץ ובחול ובלבד שהרכיב המנייתי לא יעלה על 50 אחוזים מנכסי המסלול.
- 1.2 כלל פיננסים רשאים להשקיע גם בנכסים מחוץ לישראל.
- 1.3 כלל פיננסים רשאים לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.4 ביצוע ההשקעות וחישוב התשואה למסלול יהיו על-פי האמור בתנאים הכלליים של הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

2. הוראות מיוחדות

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 שבו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר היום שבו חלה הפסקת המסחר.

מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - שקלי (1242)

1. מדיניות ההשקעות

- 1.1 בכפוף להוראות תקנות דרכי השקעה, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה בכל מוצר השקעה המותר בהשקעה על-פי תקנות ההשקעה החלות על התחייבויות תלויות תשואה, לרבות בניירות-ערך, תעודות-סל, מניות, איגרות-חוב מדינה וקונצרני מסוגים שונים: שקלי, מדדי, מט"ח, סחיר ולא סחיר, בארץ ובחו"ל ובנכסים מסוגים שונים לרבות מזומן, הלוואות, נדל"ן, השקעות ריאליות שונות ומוצרים מתקדמים שונים כגון: CLO, CDO, סטרקצ'רים ופיקדונות בבנקים, בארץ ובחו"ל ובלבד שלפחות 70% מן הנכסים יושקעו באפיקים שקליים.
- 1.2 כלל פיננסים רשאית להשקיע גם בנכסים מחוץ לישראל, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.3 כלל פיננסים רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.4 כלל פיננסים רשאית לרכוש תעודת-סל של חברת מבט הקשורה לכלל פיננסים בכפוף לכללי ההשקעה החלים על השקעות בגורמים קשורים.
- 1.5 ביצוע ההשקעות וחישוב התשואה למסלול יהיו על-פי האמור בתנאים הכלליים של הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

2. הוראות מיוחדות

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 שבו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר היום שבו חלה הפסקת המסחר.

מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - מדדי (1242)

1. מדיניות ההשקעות

- 1.1 בכפוף להוראות תקנות דרכי השקעה, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה בכל מוצר השקעה המותר בהשקעה על-פי תקנות ההשקעה החלות על התחייבויות תלויות תשואה, לרבות בניירות-ערך, תעודות-סל, מניות, איגרות-חוב מדינה וקונצרני מסוגים שונים: שקלי, מדדי, מט"ח, סחיר ולא סחיר, בארץ ובחו"ל ובנכסים מסוגים שונים לרבות מזומן, הלוואות, נדל"ן, השקעות ריאליות שונות ומוצרים מתקדמים שונים כגון: CLO, CDO, סטרקצ'רים ופיקדונות בבנקים, בארץ ובחו"ל ובלבד שלפחות 70% מן הנכסים יושקעו באפיקים צמודי מדד.
- 1.2 כלל פיננסים רשאית להשקיע גם בנכסים מחוץ לישראל, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.3 כלל פיננסים רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.4 כלל פיננסים רשאית לרכוש תעודת-סל של חברת מבט הקשורה לכלל פיננסים בכפוף לכללי ההשקעה החלים על השקעות בגורמים קשורים.
- 1.5 ביצוע ההשקעות וחישוב התשואה למסלול יהיו על-פי האמור בתנאים הכלליים של הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

2. הוראות מיוחדות

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 שבו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר היום שבו חלה הפסקת המסחר.

מסלול השקעה חיסכון פיננסי תיק מנוהל - מניות (1242)

1. מדיניות ההשקעות

- 1.1 בכפוף להוראות תקנות דרכי השקעה, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה בכל מוצר השקעה המותר בהשקעה על-פי תקנות ההשקעה החלות על התחייבויות תלויות תשואה, לרבות בניירות-ערך, תעודות-סל, מניות, איגרות-חוב מדינה וקונצרני מסוגים שונים: שקלי, מדדי, מט"ח, סחיר ולא סחיר, בארץ ובחו"ל ובנכסים מסוגים שונים לרבות מזומן, הלוואות, נדל"ן, השקעות ריאליות שונות ומוצרים מתקדמים שונים כגון: CLO, CDO, סטרקצ'רים ופיקדונות בבנקים בארץ ובחו"ל ובלבד שהרכיב המנייתי לא יפחת מ-70%.
- 1.2 כלל פיננסים רשאית להשקיע גם בנכסים מחוץ לישראל, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.3 כלל פיננסים רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול, בכפוף לתקנות דרכי השקעה.
- 1.4 כלל פיננסים רשאית לרכוש תעודת-סל של חברת מבט הקשורה לכלל פיננסים בכפוף לכללי ההשקעה החלים על השקעות בגורמים קשורים.
- 1.5 ביצוע ההשקעות וחישוב התשואה למסלול יהיו על-פי האמור בתנאים הכלליים של הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.

2. הוראות מיוחדות

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 שבו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר היום שבו חלה הפסקת המסחר.

מסלול השקעה כללי (ו)

(מסלול השקעה במהלך תשלום הקצבה לעמית)

1. מדיניות השקעה

- 1.1 בכפוף לתקנות דרכי השקעה, לעניין השקעות כנגד התחייבויות הנובעות מעסקי ביטוח חיים משתתף ברווחים ובהפסדים בישראל, יושקעו הנכסים שיצטברו במסלול ההשקעה באופן שבכל עת לא תעלה החשיפה למניות על יותר מ-15% משווי הנכסים במסלול.
- 1.2 החברה תהיה רשאית להשקיע גם בנכסים מחוץ לישראל.
- 1.3 יתרת הנכסים שיצטברו במסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה המוחלט של החברה, בכפוף לתקנות דרכי ההשקעה.
- 1.4 החברה רשאית ליצור או לקנות חוזים עתידיים ו/או אופציות בשיעורים הקבועים בתקנות דרכי ההשקעה, כולל הבטחות הנדרשות בגין.
- 1.5 יצירה ו/או קנייה של חוזים עתידיים ו/או אופציות תיעשה כך שהחשיפה הכוללת במונחי נכס בסיס (חוזים עתידיים + אופציות + נכס בסיס), לא תחרוג מן המוגדר במדיניות ההשקעות של המסלול.
- 1.6 ביצוע ההשקעות וחישוב התשואה למסלול, יבוצעו על-פי התנאים הכלליים של הפוליסה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.7 למען הסר ספק, מובהר שההשקעות במסלול השקעה זה, ייעשה על-ידי החברה.

2. הוראות מיוחדות

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 שבו הייתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר היום שבו חלה הפסקת המסחר.