

נספח מסלולי השקעה לפוליסות משתתפות ברווחים שהופקו בשנים 1992 עד 2003 (קרן י')

תוכנית מס' 539

מהדורה 7.2024

תוכן עניינים

| | |
|--------|------------------------------|
| 3..... | הגדרות |
| 3..... | הוראות מיוחדות |
| 4..... | מודל השקעות תלוי גיל |
| 5..... | הראל מסלול כספי (שקלי) |
| 5..... | הראל מסלול אשראי ואג"ח |
| 6..... | הראל מסלול מניות |
| 6..... | הראל מסלול בסיסי למקבלי קצבה |

נספח מסלולי השקעה לפוליסות משתתפות ברוחים שהופקו בשנים 1992 עד 2003 (קרן י')

החברה תשקיע את כספי ההפקדה לחיסכון בהתאם למסלול ההשקעה הקבוע בפוליסה או ככל שהמבוטח יבחר אחרת, בהתאם למסלולים שיבחר והנכללים בנספח זה להלן, והכל בכפוף למגבלות ולהוראות שנקבעו בתקנות כללי ההשקעה ובהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול כמפורט בתנאי המסלולים.

1. הגדרות

- 1.1 **דמי ניהול** - דמי הניהול כפי שהוגדרו כמפורט בתנאי הפוליסה.
 - 1.2 **מניות** - לרבות נגזרים על מניות, קרנות נאמנות וקרנות השקעה שעיקר השקעותיהן במניות, או תעודות סל המתחקות אחר מדדי מניות, כשהם כולם סחירים או לא סחירים. על אף האמור לעיל, מניות (לא סחירות) או זכויות (לא סחירות) בתאגיד, אשר עיקר עיסוקו הוא החזקת זכויות במקרקעין ו/או בתשתיות או ניהולם, ואשר הוקם או קיים לצורך החזקת זכויות במקרקעין ו/או בתשתיות או ניהולם וזאת משיקולים רגולטורים או מיסויים, לא תחשבנה כמניות לצורך נספח זה ויראו השקעת נכסים במניות או בזכויות בתאגיד כאמור כהשקעה במקרקעין ו/או בתשתיות, לפי העניין.
 - 1.3 **תנאים כלליים** - התנאים הכלליים לביטוח חיים, שאושרו כתכנית ביטוח ואשר נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד מהם.
- מונחים אחרים שהגדרתם אינה מופיעה בסעיף זה, תקבע הגדרתם לפי הגדרתם בתנאים הכלליים.

2. הוראות מיוחדות

- 2.1 תקופת מימוש: אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ-3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו הייתה הפסקת מסחר במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.
- 2.2 העברה בין מסלולים תיוחס לכל היתרה הצבורה ולא ניתן לקבוע מסלולים שונים באותה פוליסה לרכיבים שונים או לחלק מהיתרה הצבורה.
- 2.3 בקשות לשינוי מסלול השקעה יתקבלו עד סוף כל חודש. עדכון המסלול יבוצע בתחילת החודש העוקב לאחר פרסום מדד ההשקעה החודשי בגין החודש בו התקבלה הבקשה. שינויי מסלול אוטומטיים במסלול מותאם גיל יתבצעו בחודש העוקב ליום הולדת, לאחר פרסום מדד ההשקעה.

מודל השקעות תלוי גיל

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם:

- מסלול לבני 50 ומטה;
- מסלול לבני 50 עד 60;
- מסלול לבני 60 ומעלה.

מדיניות השקעות

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום 7 לחודש (או ביום העסקים שלאחריו, אם ה- 7 לחודש אינו יום עסקים) שלאחר החודש בו חל יום הולדתו של המבוטח, בהתאם לתאריך שמסר לחברה. למען הסר ספק יובהר כי לעניין סעיף זה יחושב גילו של המבוטח בפועל ולא כאמור בהגדרת "גיל המבוטח" בתנאי הפוליסה.

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

הראל מסלול כספי (שקלי) מיועד לפוליסות שתחילתן בין השנים 1992 עד 2003 מסלול מתמחה בניהול אקטיבי

מדיניות השקעות

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכוני מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאין 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.

הראל מסלול אשראי ואג"ח מיועד לפוליסות שתחילתן בין השנים 1992 עד 2003 מסלול מתמחה בניהול אקטיבי

מדיניות השקעות

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאין סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים, הלוואות שאין 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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

הראל מסלול מניות מיועד לפוליסות שתחילתן בין השנים 1992 עד 2003 מסלול מתמחה בניהול אקטיבי

מדיניות השקעות

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 לסיכוני מטבע.

הראל מסלול בסיסי למקבלי קצבה מסלול בסיסי למקבלי קצבה

מדיניות השקעות

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.