

# שינויים במסלולי השקעה

---

במציאות כמו שלנו,  
תבדוק שיש לך הפניקס

## מסלולי השקעה חדשים\*

על מנת להמשיך ולשפר את המענה עבורך, הפניקס מרעננת את מסלולי ההשקעה ומציגה מסלולים חדשים לבחירתך:

### מודל תלוי גיל פאסיבי\*\*

בתוכניות 'מנהלים' ו'תגמולים לעצמאים' (בפוליסות מסוג 'מסלול') ובקרן הפנסיה המקיפה

### מסלול כללי פאסיבי\*\*

בתוכנית 'פרט' (בפוליסות מסוג 'מסלול')

\*המסלולים החדשים ניתנים לבחירה החל מתאריך 01/05/2018

\*\*במסלול השקעה פאסיבי- הנכסים מושקעים באופן פאסיבי, העוקב אחר מדדים סחירים

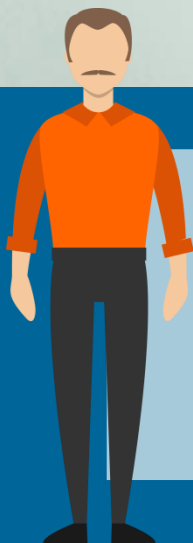


## מה זה מודל תלוי גיל פאסיבי?

מודל השקעה תלוי גיל פאסיבי מורכב מ-3 מסלולים:



פאסיבי לבני  
60 ומעלה



פאסיבי לבני  
50 עד 60



פאסיבי לבני  
50 ומטה

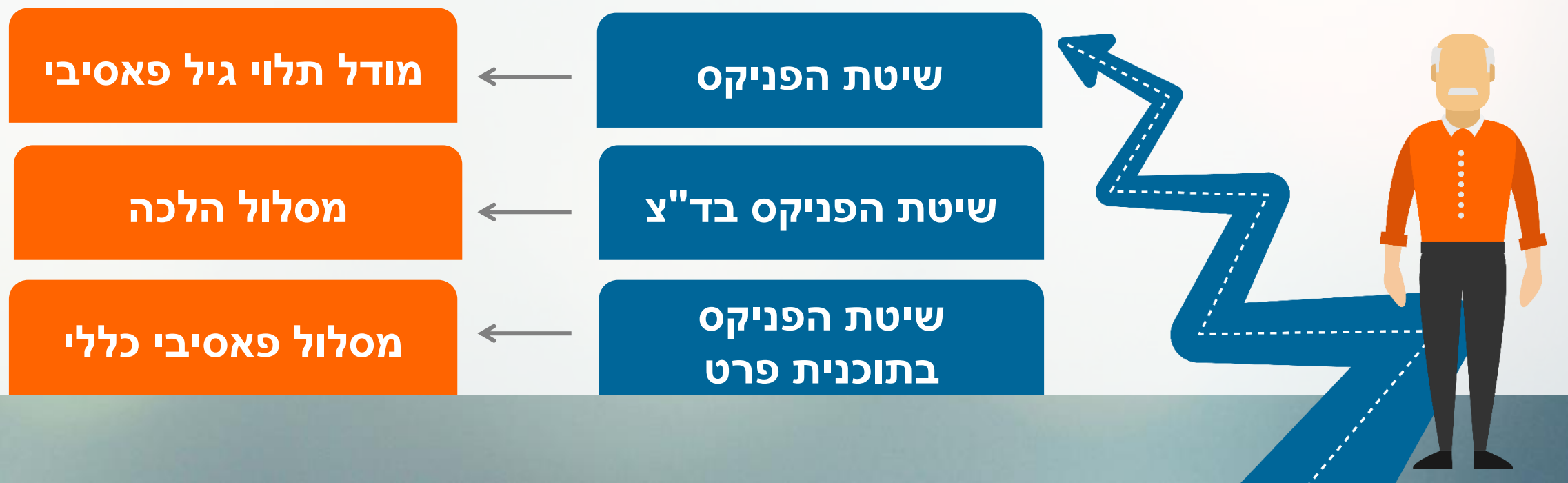
## מנגנון ההשקעות במודל

התאמת מבנה ההשקעה של החיסכון הפנסיוני לגיל החוסך או להעדפותיו האישיות בהתאם לרמות סיכון שונות

# סגירת מסלולי השקעה

במהלך חודש 04/2018 ייסגר מסלול ההשקעה 'שיטת הפניקס' בפוליסות 'מסלול' ובקרן הפנסיה המקיפה

כספי המבוטחים/העמיתים הנמצאים במסלול זה מועברים אוטומטית באופן הבא, אלא אם כן יבחרו אחרת:



# סגירת מסלולי השקעה

במהלך חודש 04/2018 ייסגרו מסלולי ההשקעה הבאים, בקרן הפנסיה המקיפה ובפוליסות מסוג 'מסלול'

❖ מסלול פאסיבי – מדדי אג"ח

❖ מסלול פאסיבי – מדדי מניות

❖ כספי המבוטחים/העמיתים הנמצאים במסלול זה מועברים אוטומטית באופן הבא, אלא אם כן יבחרו אחרת:

פאסיבי כללי

בתוכנית פרט

מודל תלוי גיל  
פאסיבי

בתוכנית מנהלים  
ותגמולים

אג"ח

בקרן הפנסיה המקיפה-  
מסלול מדדי אג"ח

מניות

בקרן הפנסיה המקיפה-  
מסלול מדדי מניות



הפניקס השקיעה מאמצים רבים בהקמת מסלולי השקעה אשר יתאימו בדיוק בשבילך. באפשרותך לבחור את המסלול המתאים לך, לחץ כאן לרשימת מסלולי ההשקעה כמו כן, תוכל בכל עת לשנות את הבחירה ולעבור בין מסלולי ההשקעה, עפ"י תנאי הפוליסה/תקנון קרן הפנסיה ובהתאם לסגנון ההשקעה המתאים עבורך

טופס בקשה לשינוי מסלול השקעה בפוליסות "מסלול" ✓  
טופס בקשה לשינוי מסלול השקעה בקרן הפנסיה ✓

# לפרטים נוספים פנה לסוכן הפניקס

או אלינו  
בכתובת: [infod@fnx.co.il](mailto:infod@fnx.co.il)

ובטלפון: \*3455



האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות השקעה או חיסכון במוצרים השונים והוא אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. כל האמור לעיל הינו תמצית בלבד, תנאי ההצטרפות, זכויות המבוטח/עמית ומדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעה יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה/ תקנון וסייגיהם. מכירת המוצרים כפופה להוראות כל דין ובהתחשב בנתונים האישיים של כל אדם.