

מדיניות השקעות ביטוח - פוליסות פרט

מודל (מסלול ברירת מחדל)

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

מסלולים מתמחים

אג"ח-נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, 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.

מסלול פאסיבי- מדדי אג"ח-נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים).

יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול פאסיבי- מדדי אג"ח חו"ל-נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח חו"ל (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים).

יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

אג"ח עד 25% מניות-נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול (ובכל אופן החשיפה לא תעלה על 25% מנכסי המסלול).

חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

קבלת קהל:
רחבעם זאבי 2 גבעת שמואל
משרד ראשי:
דרך השלום 53, גבעתיים 5345433

שליחת מסמכים:
חיסכון ארוך טווח ובריאות:
במייל: F1@fnx.co.il | 03-7337986
מסמכים כללים: infom@fnx.co.il

פניות למוקד השירות:
בצי"ט אונליין ומידע
אישי באתר: www.fnx.co.il | 054-9893455
לברורים עם נציג:
infod@fnx.co.il | 03-7332222 | *3455
WhatsApp

מניות- נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"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.

מסלול פאסיבי- מדדי מניות- נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים).

יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים (העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים) בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול השקעה מתמחה מדד S&P500- נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500. בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.

שקלי טווח קצר- נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתית, 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.

הלכה- 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 המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

קבלת קהל:
רחבעם זאבי 2 גבעת שמואל
משרד ראשי:
דרך השלום 53, גבעתיים 5345433

שליחת מסמכים:
חיסכון ארך טווח ובריאות:
במייל: F1@fnx.co.il | **פקס:** 03-7337986
מסמכים כללים: infom@fnx.co.il

פניות למוקד השירות:
בצ'אט אונליין ומידע
אישי באתר: www.fnx.co.il
לברורים עם נציג:
infod@fnx.co.il | **3455** *03-7332222
WhatsApp 054-9893455

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

קבלת קהל:
רחבעם זאבי 2 גבעת שמואל
משרד ראשי:
דרך השלום 53, גבעתיים 5345433

שליחת מסמכים:
חיסכון ארך טווח ובריאות:
במייל: F1@fnx.co.il | **בפקס:** 03-7337986
מסמכים כללים: infom@fnx.co.il

פניות למוקד השירות:
בצי'אט אונליין ומידע
אישי באתר: www.fnx.co.il | **WhatsApp** 054-9893455
לברורים עם נציג: infod@fnx.co.il | *3455 | 03-7332222