



אקסלנס אינווסט

לקוחות הפניקס מרוויחים יותר, **תבדקו שיש לכם הפניקס.**
הפניקס חברה לביטוח בע"מ



אקסלנס אינווסט

הצורך

הריבית האפסית בתוכניות החיסכון בבנקים, גורמת לחוסכים רבים לחפש דרכים להגדלת פוטנציאל התשואה בלי להיחשף לרמות סיכון גבוהות מהרצוי. פוליסת החיסכון "אקסלנס אינווסט" מאפשרת להם ליהנות מכל העולמות: גם ממקסום ההשקעה באמצעות מגוון מסלולי השקעה, וגם מניהול השקעות אחראי ע"י מומחי בית ההשקעות אקסלנס נשואה.

בנוסף, החוסכים בפוליסת "אקסלנס אינווסט" נהנים מכל היתרונות של פוליסת חיסכון, כולל נזילות גבוהה של הכסף ללא התחייבות לתקופת השקעה מינימאלית וללא קנסות פדיון.

יתרונות

- ✓ נזילות - הכספים המנוהלים נזילים וניתנים למשיכה בכל יום מסחר ללא התחייבות לתקופת השקעה מינימלית וללא קנסות פדיון.
- ✓ מגוון מסלולי השקעה - מגוון מסלולי השקעה הכולל מסלולים ללא מניות, מסלולים בעלי רמות חשיפה שונות למניות ומסלול מנייתי בעל חשיפה מלאה למניות. ניתן לשלב בין מספר מסלולי השקעה באותה הפוליסה.
- ✓ שינוי מסלול השקעה - ניתן לעבור בין מסלולי ההשקעה באופן חופשי ללא הגבלה וללא עלויות נוספות.
- ✓ עלויות - דמי ניהול אטרקטיביים וקבועים בחוזה ביטוחי.
- ✓ הכנסה חודשית/פדיון לשיעורין - לאחר הפקדת הכספים כסכום חד פעמי, ניתן להגדיר סכום שישולם כהכנסה חודשית מתוך סך ההשקעה. יתרת ההשקעה תמשיך להתנהל במסלול ההשקעה הנבחר, אותו ניתן לשנות עפ"י צרכי הלקוח.
- ✓ מיסוי על הרווחים - תשלום המס בגין הרווח הריאלי מתבצע רק בעת פדיון*
- ✓ פטור ממס על הרווחים - למשקיעים בגיל פרישה** בכפוף להוראות החוק.
- ✓ הלוואה בתנאים אטרקטיביים - ניתן לקבל הלוואה בתנאים אטרקטיביים, תוך שימוש בפוליסת "אקסלנס אינווסט" כבטוחה להלוואה.

חשוב לדעת

- ניתן להפקיד סכומים נוספים לאחר ההפקדה הראשונה בכל עת ובכל שלב כל סכום נוסף שתחליט, לאותו מסלול השקעה בו הנך נמצא או לכל מסלול השקעה אחר.
- ניתן לבצע פדיון מלא או חלקי בכל יום מסחר.
- ניתן למשוך סכום חודשי קבוע בהתאם לצרכיך.
- ניתן להשקיע סכום חד פעמי החל מ-10,000 ₪ או הפקדה חודשית החל מ-500 ₪ ללא התחייבות לתקופת השקעה מינימאלית וללא קנסות פדיון.
- החיסכון נזיל וניתן למשיכה ללא קנסות פדיון.
- ניתן לקבל עדכון על מצב ההשקעה והחיסכון, בדף המידע האישי והמאובטח שלך באתר הפניקס המאפשר לך לקבל מידע באופן ידידותי ונוח (www.fnx.co.il)

* בכפוף להסדר התחיקתי. הרווחים מוגדרים כריבית לצרכי מס, האמור מהווה תמצית בלבד של הוראות החוק ואינו מהווה את כל הוראות החוק.
 ** גיל פרישה - כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004. על פי הוראת החוק, ההטבות ניתנות גם ליחיד שהוא או בת זוגו הגיעו לגיל פרישה ומלאו להם 55 שנים ב-1 בינואר 2003, בכפוף לתקרות הקבועות בחוק.



אקסלנס אינווסט

מסלולי השקעה – אקסלנס אינווסט

שם מסלול	רמת סיכון	מדיניות השקעה
כללי		נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
אג"ח	לפחות 75% אג"ח בארץ ובחו"ל	חשיפה לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
אג"ח עד 25% מניות	לפחות 75% אג"ח, עד 25% מניות	חשיפה לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, 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. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכלל דין.
מניות	לפחות 75% מניות ארץ וחו"ל	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
שקלי טווח קצר	לפחות 75% אג"ח לא צמוד ללא מניות	חשיפה לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 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.

* מדיניות ההשקעה הינה על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי

לקוחות הפניקס מרוויחים יותר, תבדקו שיש לכם הפניקס. הפניקס חברה לביטוח בע"מ

• אין באמור לעיל בכדי להוות ייעוץ או המלצה או חוות דעת מכל סוג שהיא לרכישה או הצטרפות למוצר והוא אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי הניתן בכפוף לחוק. • בכל מקרה של סתירה בפרשנות בין תנאי הפוליסה לחוברת זו, יגברו תנאי הפוליסה. • כל האמור בחוברת זו הינו תמצית בלבד וזכויות המבוטח יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה וסייגיה. • מכירת המוצרים כפופה להוראות כל דין והתחשב בנתונים האישיים של כל אדם.