

**נספח 6770 נספח מסלול השקעה תלוי גיל לפוליסות משתתפות ברווחים**

מוסכם ומוצהר בזאת כי בנוסף לנאמר בתנאי הפוליסה, רשאי המבוטח, בהוראה בכתב, לבקש שכספי ההפקדות והיתרה הצבורה בפוליסה יושקעו במודל השקעה תלוי גיל.

מובהר כי המבוטח אינו רשאי לבחור בתמהיל השקעות תלוי גיל ומסלול השקעה נוסף.

**מודל השקעה תלוי גיל**

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם:

- מסלול השקעה לבני 50 ומטה
- מסלול השקעה לבני 50 עד 60
- מסלול השקעה למבוטחים בני 60 ומעלה

נכסי המבוטחים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.

מבוטח החוסך במסלול תלוי גיל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול תלוי גיל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול תלוי גיל אחר ביום העסקים הראשון לאחר המועד בו הגיל הביטוחי של המבוטח הגיע לגיל בו קיים מסלול תלוי גיל אחר כאמור.

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

**העברה בין מסלולי השקעה**

<p>כל עוד לא נקבע אחרת בהסדר התחיקתי, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת, בחירה או שינוי של מסלול ההשקעה בגין ההפקדות לחיסכון של מרכיב הפיצויים על ידי המבוטח, תהיה טעונה מסירת הסכמתו של המעסיק בכתב להפניקס, למעט במקרה בו הכספים במרכיב הפיצויים באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים.</p>	<b>1</b>
<p>מובהר כי העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, לא תחשב כמשיכה כהגדרתה בהסדר התחיקתי.</p>	<b>2</b>
<p>כספים המועברים ממסלול השקעה אחד למשנהו, יזוכו בתשואת המסלול ממנו הם מועברים עד ליום העסקים בו תתבצע ההעברה, ויהיו זכאים לתשואת המסלול אליו הועברו החל מיום העסקים הראשון שלאחר יום העסקים שבו הועברו הכספים, בכפוף לתנאי המסלולים.</p>	<b>3</b>