

שינויים במסלולי השקעה

כשזה חשוב לך,
זה חשוב לנו.

שאלות ותשובות

האם ניתן בכל עת לעבור ממסלול השקעות תלוי גיל למסלול אחר?

כן. ניתן לעבור בכל עת באמצעות טופס העברה בין מסלולים

אני לקוח בשיטת הפניקס והבנתי שמסלול זה נסגר למצטרפים חדשים. מה זה אומר מבחינתי?

החיסכון ימשיך להתנהל תחת מסלול שיטת הפניקס. כמו כן, ניתן לשנות טעמי השקעה. אולם, אם תחליף למסלול השקעה אחר לא תוכל לחזור בעתיד לשיטת הפניקס

אני בן 60, עמית בקרן הפנסיה במסלול הכללי וקיבלתי מכתב שהמסלול הפך להיות "מסלול לבני 50 ומטה", האם מדובר בטעות?

לא. הפניקס בחרה במסלול זה, בהתאם להשקעותיו ולאוכלוסייה המרכיבה אותו כמתאים ביותר למסלול למבוטחים בני 50 ומטה במודל תלוי גיל.
עמיתים שנמצאים במסלול החדש מכורח התאמת המסלול הכללי לא יעברו מסלול עם שינוי בגילם, אלא יישארו שם עד שיבחרו אחרת.
לכן, הפניקס מיידעת אותך על השינוי ולשיקולך האם תואם את העדפותיך.
במהלך 2016 יישלח אליך מכתב נוסף המציע לעבור למודל תלוי גיל. אם תבחר בכך תועבר למסלול התואם את גילך



הפניקס



פנה לסוכן הפניקס
או חייג:

*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.