חיסכון ארוך טווח

פניות למרכז קשרי לקוחות: ווטסאפ: 054-9893455 | **טלפון:** 3455* | **פקס:** 03-7336948
מייל לשליחת מסמכים: f1@fnx.co.il | **משרד ראשי:** דרך השלום 53 גבעתיים, 5345433
צ'אט ומידע אישי באתר החברה: www.fnx.co.il

הפניקס

בקשה לשינוי מסלולי השקעה בהפניקס אינווסט (תוכנית פרט - מסלול לחיים)

קוד מסמך 4920

לכבוד הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן:"החברה")

מס' פוליסה	שם יועץ / הסוכן / משווק פנסיוני	מספר יועץ / הסוכן / משווק פנסיוני

פרטי המבוטח

שם פרטי	שם משפחה	תעודת זהות	נייד	דואר אלקטרוני

לתשומת ליבך, פרטי ההתקשרות שציינת בטופס זה יעודכנו עבור כלל המוצרים ככל שישנם ברשותך בקבוצת הפניקס.

העברת הטופס ישירות לחברה, הינה תנאי מקדים לביצוע הבקשה בהתאם לתנאי הפוליסה.
יש להעביר את הטופס באמצעות המייל לכתובת finance@fnx.co.il

שינוי מסלולי השקעה

אבקש לשנות את מסלולי ההשקעה הקיימים בפוליסה החל מהמועד הקובע בהתאם לפירוט שלהלן:
ידוע לי כי המועד הקובע לשינוי המבוקש הוא עד 3 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה בחברה.

נא לשנות את מסלולי ההשקה בגין: (סמן את בחירתך) ○ הפקדות + צבירה* ○ הפקדות שוטפות בלבד ○ צבירה בלבד
* ככל שלא אבחר את אחת האופציות יחול השינוי על כל הפוליסה (צבירה והפקדות השוטפות)
מסלולי ההשקעות נבדלים במדיניות ההשקעה ובדמי הניהול הנגבים מהיתרה הצבורה בהתאם לטבלה הבאה:

שם המסלול	מ"ה	ד"נ צבירה	% השקעה
הפניקס כללי (14)	50	1%	%
הפניקס כספי (שקלי) 118 ***	9592	1%	%
הפניקס אשראי אג"ח עם מניות (עד 25% מניות) (116)	9585	1%	%
הפניקס אשראי ואג"ח (11)	47	1%	%
הפניקס מניות (115)	9579	1%	%
הפניקס אג"ח סחיר (3219)	12881	1%	%
הפניקס מניות סחיר (3220)	12882	1%	%
הפניקס עוקב מדדים גמיש (240)	12092	1%	%
הפניקס עוקב מדדים אג"ח עם מניות (עד 25% מניות) (1023)	15275	1%	%
הפניקס עוקב מדד S&P 500 (16)	9554	1%	%
הפניקס עוקב מדדי אג"ח (1007)	14916	1%	%
הפניקס הלכה (117)	9586	1%	%
הפניקס שריעה (1016)	15206	1.25%	%
הפניקס עוקב מדדי מניות (1030)	15530	1%	%
מסלולי השקעה בניהול BlackRock			
הפניקס BlackRock כללי (3707)	13644	1.55%	%
הפניקס BlackRock מניות (3706)	13645	1.55%	%
מסלולי השקעה בניהול Apollo			
הפניקס Apollo אשראי ואג"ח (1024)	15412	1.2%	%

****הצטרפות למסלול השקעה כספי (שקלי) –** אם נבחר מסלול השקעה כספי, חובה לבצע את הבחירות הבאות:

התקופה לבחירתי במסלול הכספי תהיה למשך:	בתום התקופה שנבחרה אני מבקש להעביר את הכספים בחשבוני מהמסלול הכספי למסלול השקעה (יש לציין את מספר מ"ה מתוך טבלת המסלולים שלעיל):
○ 6 חודשים ○ 12 חודשים ○ 24 חודשים	

שים לב: שינוי בתקופת הבחירה או במסלול ההשקעה הנבחר לתום התקופה, יתחיל את ספירת התקופה האמורה מחדש.

1. אחוזים שלמים בלבד, סך הבחירה צריך להסתכם ל- 100% והשיעור המינימאלי לבחירה למסלול השקעה הינו 10%.
2. ידוע לי כי במסלולי ההשקעה "הפניקס BlackRock" ו"הפניקס Apollo" (להלן: "המסלולים"):
   1. יתרות כספיות, הפקדות, משיכות ונתוני תשואות, עבור כספים המופקדים במסלולים, כולל הפקדות שבוצעו במט"ח מוצגים בערכם השיקלי בלבד בדיווחים השונים, כגון אתר המידע האישי ודיווחים תקופתיים.
   2. המסלולים אינם מגודרים לשקל ולפיכך התשואה הינה משוקללת וכוללת שינויים בשערי מט"ח וגם את תשואת ההשקעות של המסלול (להלן: "תשואה שיקלית"). למען הסר ספק יובהר כי התשואה והיתרה המוצגות במסלולים אינן דולריות.
   3. במשיכת כספים מהמסלולים, סכום המשיכה יהיה בהתאם לנתונים השקליים הרשומים במערכות הפניקס במועד הרלוונטי למשיכה. משיכת כספים תתבצע בשקלים בלבד וזאת גם אם הכספים הופקדו במטבע דולרי/מט"ח.
   4. דמי הניהול ומס ריווחי הון במסלולים נגבים מהערך השיקלי של הצבירה בפוליסה וזאת גם אם הכספים הופקדו במטבע דולרי/מט"ח.

שינוי מסלול השקעה - המשך הערות

5. יובהר כי מבוטח שהצטרף למסלולי "הפניקס BlackRock" עד לתאריך 31.07.23 והפקיד לפוליסה במט"ח:
- ככל ויבקש למשוך את הכספים במטבע דולר, יחושב סכום המשיכה בהתאם לשער היציג הרלוונטי למועד הפדיון.
- ככל ויבקש לשנות למסלול השקעה אחר, לא יוכל לפדות כספים מהפוליסה בדולר אלא במטבע שקל בלבד, גם אם יבחר לחזור למסלולי "הפניקס BlackRock".

3. ידוע לי כי במסלול ההשקעה: "הפניקס עוקב מדדי אג"ח":
א. "התשואה הפנימית הגלומה" היא נתון אינדיקטיבי בלבד ואינו מהווה את תשואת המסלול בפועל ו/או את התשואה העתידית ואין בו כדי להוות התחייבות להשגת תשואה כלשהי. הנתון משתנה מידי יום ומהווה חישוב משוקלל של התשואה הגלומה בנכסי המסלול השונים המוחזקים במסלול עפ"י משקלם היחסי, במונחים שנתיים ברוטו, לפני ניכוי דמי ניהול, מס והוצאות ניהול השקעות, לתקופה שתחילתה ביום ההצטרפות (ההפקדה) וסיומה ביום 31.12.27. לפיכך, הנתון יהיה שונה ביחס לכל הפקדה (שחלה במועדים שונים) במסלול זה בפוליסה. המסלול אינו מסלול השקעה מבטיח תשואה.
ב. יובהר כי מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול והרכב ההשקעות שלו מאושרים עד לתום שנת 2027, אולם וועדת ההשקעות של החברה רשאית לבצע שינויים בהרכב התיק במהלך תקופה זו. במהלך שנת 2027 מבנה תיק המסלול והנכסים המוחזקים בו צפוי להשתנות ובסופה תפורסם מדיניות השקעה צפויה חדשה לשנת 2028, והכל בכפוף להוראות הדין.

4. להשלמת ההליך וחישוב העלות השנתית הצפויה לשנה זו והצגתה ביחס למסלולי ההשקעה השונים נא היכנס לכתובת https://www.fnx.co.il/calculators/year.

1. בחתימתי על טופס זה אני מאשר ומסכים לקביעת שיעורי דמי הניהול שיחולו על ההפקדות ו/או הצבירות המבוקשת בהתאם לשיעורים הנקובים לצד מסלולי ההשקעה שבחרתי בטבלה לעיל.
2. ידוע לי כי שיעורי דמי הניהול בפוליסת החיסכון מסוג "מסלול לחיים פרט" הינם משתנים ונקבעים בין היתר בהתאם למסלול ההשקעה הנבחר ו/או לסכום ההפקדה על פי שיקול החברה במועד ההצטרפות או הפקדה.
3. אין בקביעת דמי ניהול בשיעורים מסוימים כדי להוות התחייבות כלשהי לשיעורי דמי ניהול בקשר להפקדות או צבירות בפוליסה זו או בפוליסת חיסכון אחרת בניהול הפניקס או לשיעורי דמי ניהול במסלול השקעה אחר בפוליסה.
4. ידוע לי ואני מאשר כי במעמד שינוי מסלול השקעה בפועל, ובכלל זה במעמד מעבר מהמסלול הכספי למסלול הנבחר, כפי שסומן על ידי לעיל ייקבעו דמי הניהול בהתאם למסלול הנבחר ובהתאם למדיניות החברה במועד האמור.

חתימת המבוטח

		✗
תאריך	**שם פרטי ושם משפחה**	**חתימת המבוטח**

סוכן יקר, אם המסמכים לא נמסרו על ידך למשרדי החברה באותו יום בו התקבלו אצלך, הרי שעליך למלא טופס "הודעה על מועד קבלת מסמכי המבוטח", המצוי בפורטל הסוכנים, ולהעבירו יחד עם בקשת המבוטח לחברתנו. יובהר כי ככל שלא יתקבל טופס כאמור, תראה החברה את מועד קבלת המסמכים בחברה, כמועד בו נתקבלו אצל הסוכן.