

# שינויים

## במסלולי השקעה

— חיסכון תלוי גיל —

אנליסט

ANALYST

# ב1.1.2016, בהוראת משרד האוצר, יכנס לתוקף פרק חדש בחסכון הפנסיוני בישראל: מודל השקעה ע"פ גיל החוסך



## מטרת השינוי:

- « להתאים את אופי ההשקעה לגיל החוסך
- « לייצר אחידות בשמות ובמדיניות ההשקעה
- « להקל על החוסכים להשוות בין אפיקי ההשקעה השונים

60

מסלול לבני  
60 ומעלה

60 <<< 50

מסלול לבני  
50 עד 60

50

מסלול לבני  
50 ומטה

## מהו מודל השקעות תלוי גיל?

המודל מורכב משלושה מסלולי תלויי גיל.  
כל מסלול מאופיין במדיניות השקעה  
המתאימה לגיל החוסך מבחינת רמת סיכון

לדוגמא: חוסך בן 52 שבחר לחסוך במסגרת  
מודל תלויי גיל, ישויך למסלול 50-60. כאשר  
יעבור את גיל 60, יועבר 5 באופן אוטומטי  
למסלול לבני 60 ומעלה.

מודל השקעות תלוי גיל חל על עמיתים  
חדשים אשר ישויכו באופן אוטומטי  
למסלול בהתאם לגילם, אלא אם יבחרו  
אחרת.

# אנליסט קופות גמל - מסלול תלוי גיל

ללקוחות קיימים החוסכים במסלולים שהוסבו למסלולי חסכון תלוי גיל (גמל כללי וקתדרה כללי) משתנים שמות המסלולים הקיימים בהתאם לקבוצות הגיל וכן תעודכן מדיניות ההשקעה התקנונית והצפויה.

מדיניות ההשקעה המעודכנת תוצג באתר האינטרנט של החברה במהלך חודש ינואר 2016.

9730 - אנליסט גמל לבני 50 ומטה	←←←	812 - אנליסט גמל כללי
9731 - אנליסט גמל לבני 50 עד 60	←←←	730 - אנליסט קתדרה כללי
9732 - מסלול חדש: אנליסט גמל לבני 60 ומעלה		

## האם חובה עליי להצטרף למסלול תלוי גיל?

לקוח קיים במסלולים המפורטים מעלה, אינו משוייך באופן אוטומטי למודל השקעות תלוי גיל, בהתאם לגילו, ולכן כספו ימשיך להתנהל במסלול בעל שם חדש, גם אם אינו תואם את גילו - עד אשר יבחרו אחרת.

אם לקוח קיים יהיה מעוניין להשתייך אוטומטית למסלול התואם את גילו במודל השקעות תלוי גיל, או לעבור למסלול אחר, עליו למלא טופס העברה בין מסלולים הניתן להורדה החל

מה-1.1.2016 מאתר האינטרנט שכתובתו: [www.analyst.co.il](http://www.analyst.co.il)

# אנליסט קופות גמל - מסלולי השקעה מתמחים

במסלולים הבאים, תעודכן מדיניות ההשקעה התקנונית ו/או ישתנה שם המסלול:



מדיניות ההשקעות  
תעודכן במהלך  
חודש ינואר 2016

## החל מינואר 2016 שמות המסלולים משתנים וכן מדיניות ההשקעה התקנונית כמפורט להלן:

**מדיניות ההשקעות  
תעודכן במהלך  
חודש ינואר 2016**

אנליסט השתלמות כללי מסלול 560 מתמזג לתוך 962	←←←	560 - אנליסט השתלמות כללי	←←←	962 - אנליסט השתלמות כללי ב'
817 - אנליסט גמל מניות בחו"ל	←←←←	817 - אנליסט גמל מניות חו"ל	←←←←	817 - אנליסט גמל מניות חו"ל
972 - אנליסט השתלמות אג"ח (השם נשאר ללא שינוי)	←←←←	972 - אנליסט השתלמות אג"ח	←←←←	972 - אנליסט השתלמות אג"ח
963 - אנליסט השלמות מניות (השם נשאר ללא שינוי)	←←←←	963 - אנליסט השלמות מניות	←←←←	963 - אנליסט השלמות מניות
973 - אנליסט השתלמות אג"ח ממשלת ישראל	←←←←	973 - אנליסט השתלמות ממשלתי	←←←←	973 - אנליסט השתלמות ממשלתי
1535 - אנליסט השתלמות שקלי טווח קצר	←←←←	1535 - אנליסט השתלמות שקלי	←←←←	1535 - אנליסט השתלמות שקלי
8679 - אנליסט השתלמות אג"ח עד 20% מניות	←←←←	8679 - אנליסט השתלמות כללי עד 20% במניות	←←←←	8679 - אנליסט השתלמות כללי עד 20% במניות
8129 - אנליסט השתלמות אג"ח עד 10% מניות	←←←←	8129 - אנליסט השתלמות כללי עד 10% במניות	←←←←	8129 - אנליסט השתלמות כללי עד 10% במניות
8779 - אנליסט השתלמות חו"ל (השם נשאר ללא שינוי)	←←←←	8779 - אנליסט השתלמות חו"ל	←←←←	8779 - אנליסט השתלמות חו"ל

# נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה

דוא"ל

---



[gemel@analyst.co.il](mailto:gemel@analyst.co.il)

טלפון

---



\*6646  
03-7147177

אנליסט

ANALYST