

15.11.2020

שלום רב,

**הנדון: הודעה לעמיתי "הפניקס מסלול פאסיבי- מדדי מניות חו"ל"  
אודות שינוי שם ומדיניות השקעה**

1. אנו מבקשים לעדכנכם כי ביום 1.1.2021 צפוי להשתנות השם של מסלול ההשקעה "הפניקס מסלול פאסיבי- מדדי מניות חו"ל" ל"הפניקס מסלול פאסיבי- צמוד מדד S&P500" וכן צפויה להשתנות מדיניות ההשקעה התקנונית של המסלול, כמפורט להלן. זאת, במסגרת עדכון והתאמת מסלולי ההשקעות המוצעים לעמיתי "הפניקס פנסיה מקיפה".

מדיניות ההשקעה התקנונית לפני השינוי	מדיניות ההשקעה התקנונית לאחר השינוי
נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות חו"ל [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים]. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.
נכסי המסלול החשופים לנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בשיעור הקבוע בהתאם להוראות הדין.	נכסי המסלול החשופים לנכסים המושקעים באיגרות חוב מסוג "ערד" בשיעור הקבוע בהתאם להוראות הדין.

2. יובהר כי בעת השינוי האמור זכויותיך יישמרו. זכותך להעביר בכל עת את כספיך, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר באותה הקרן, כפי שתבחר, וכן זכותך להעביר בכל עת את כספיך, כולם או חלקם, מכל קרן פנסיה לכל קרן פנסיה אחרת או קופת גמל אחרת, לאותה מטרה, כפי שתבחר, והכל בכפוף להוראות הדין.

3. לשאלות והבהרות ניתן לפנות לשירות הלקוחות של החברה בערוצים הבאים: בדואר אלקטרוני [SherutLife@fnx.co.il](mailto:SherutLife@fnx.co.il), בפקסי 03-7336948, צ'אט באתר האינטרנט של החברה בכתובת: [www.xnes.co.il](http://www.xnes.co.il), בטלפון \*3455 או בוואטסאפ 054-9893455.

**כשזה חשוב לך, זה חשוב לנו.**

בברכה,

**הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ**