

שאלה:

קיבלתי מכתב שאומר שהשתנתה מדיניות ההשקעה במסלול בו אני חוסך כיום. מה זה אומר מבחינתי? מה ההשפעה על כך עלי?

תשובה:

המכתב מיידע אותך שהחל מ- 01/01/2016 מופעל בקופה בה אתה חוסך, **מודל השקעה תלוי גיל**.

המשמעות היא: בקופה כעת יהיו 3 מסלולי השקעה המותאמים לגילאים שונים:

- מסלול לעמיתים שגילם עד 50.
- מסלול לעמיתים שגילם לפחות 50 ואינו עולה על 60.
- מסלול לעמיתים שגילם 60 ומעלה.

מטרת השינוי הייתה להתאים את החיסכון למאפייני העמית ובעיקר לגילו. ככל שהחוסך מבוגר יותר – רמת הסיכון במסלול ההשקעה תהיה נמוכה יותר. המטרה הייתה למנוע מעמית שקרוב לגיל פרישה לספוג הפסדים כתוצאה מתנודות בשוקי ההון.

עמית חדש בקופה ישוך אוטומטית למסלול השקעה אשר מתאים לגילו.

עמית שאינו עמית חדש (אם קיבלת את המכתב, מן הסתם אינך עמית חדש) יכול לבקש:

- לעבור לכל מסלול שהוא בקופה, במקום המסלול הנוכחי בו הוא נמצא (בין אם למסלול מתאים לגילו, בין אם למסלול אחר) או
- לעבור ל"מודל השקעה תלוי גיל". במקרה שתבחר בחלופה זו תועבר למסלול המתאים לגילך (אלא אם כן אתה כבר כעת נמצא בו) ובסמיכות מלאת לך הגיל הבא בו קיים מסלול השקעה אחר המותאם לגיל (גיל 50 או גיל 60) תועבר למסלול זה.

שאלה:

איך אני עובר לחסכון ב"מודל השקעה תלוי גיל"?

תשובה:

פשוט מאד. כאן, באתר האינטרנט של החברה תוכל למצוא תחת לשונית "טפסים" טופס בשם "**טופס העברה בין מסלולים/למודל השקעה תלוי גיל**". תוכל לסמן שם את האפשרות למעבר למודל השקעה תלוי גיל.

נדגיש רק ש: המסלולים החדשים נפתחים רק ביום 01 בינואר 2016 ועל כן הטופס יהיה זמין באתר רק החל מתאריך זה.

לתשומת לב בבקשה: אם יש לך כמה חשבונות, עליך למלא לכל חשבון טופס נפרד.

על גבי הטופס עצמו יש הנחיות כיצד ולאן לשלוח אותו.

שאלה:

אני בן 30 וקיבלתי מכתב עם הודעה שכעת המסלול שלי הוא מסלול שמתאים לגילאי 50 עד 60. מה זה אומר ?

תשובה:

החובה לשייך עמית למסלול המותאם לגילו, חלה רק על **עמיתים חדשים**.

מותר היה גם לכל קופה לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה **קיים** לאחד ממסלולי ההשקעה הכלולים במודל ההשקעות תלוי גיל ובלבד שהחברה תשלח הודעה לעמיתים **ועל כן קיבלת הודעה על כך במכתב**.

פירוט מדיניות ההשקעה מפורט במכתב ונמצא גם כאן באתר האינטרנט של החברה.

אם ברצונך לעבור למודל השקעה תלוי גיל ולהימצא במסלול המתאים לגילך, כלומר במסלול לגילאי עד 50, תוכל למלא (החל מחודש ינואר) טופס בשם "**טופס העברה בין מסלולים/למודל השקעה תלוי גיל**" אשר ימצא כאן באתר האינטרנט של החברה, תחת לשונית "טפסים".

אתה גם יכול לעבור לכל מסלול אחר שהוא, למשל מסלול לבני 50-60 (אם אתה לא חוסך בו כבר כעת) או מסלול המתאים לגיל +60 (בעל רמת סיכון נמוכה יותר).

רק נדגיש שבמקרה כזה לא יבוצע מעבר אוטומטי שלך בגיל הבא למסלול הבא המתאים לגילך.



שאלה:

אני בן 55 וקיבלתי מכתב עם הודעה שכעת המסלול שלי הוא מסלול שמתאים לגילאי עד 50. מה זה אומר ?

תשובה:

החובה לשייך עמית למסלול המותאם לגילו, חלה רק על **עמיתים חדשים**.

מותר היה גם לכל קופה לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה **קיים** לאחד ממסלולי ההשקעה הכלולים במודל ההשקעות תלוי גיל ובלבד שהחברה תשלח הודעה לעמיתים **ועל כן קיבלת הודעה על כך במכתב**.

פירוט מדיניות ההשקעה מפורט במכתב ונמצא גם כאן באתר האינטרנט של החברה.

אם ברצונך לעבור למודל השקעות תלוי גיל ולהימצא במסלול המתאים לגילך, כלומר למסלול לגילאי עד 50 עד 60, תוכל למלא (החל מחודש ינואר) טופס בשם "**טופס העברה בין מסלולים/למודל השקעה תלוי גיל**" אשר ימצא כאן, באתר האינטרנט של החברה, תחת לשונית "טפסים".

עם קבלת הטופס, יעודכן מסלול ההשקעה שלך (הכסף שלך יועבר וכן ההפקדות השוטפות אם ישנן כאלו) למסלול המתאים לגילך (50-60) ובגיל 60 תועבר שוב למסלול המתאים לגילך (אלא אם תבחר אחרת).



שאלה:

כתוב במכתב שקיבלתי שהמסלול שלי השתנה למסלול המותאם לגילאי 50 עד 60. אני בן 63. מה זה אומר? אני צריך לדאוג?

תשובה:

החובה לשייך עמית למסלול המותאם לגילו, חלה רק על **עמיתים חדשים**.

מותר היה גם לכל קופה לשנות מדיניות השקעה של מסלול השקעה **קיים** לאחד ממסלולי ההשקעה הכלולים במודל ההשקעות תלוי גיל ובלבד שהחברה תשלח הודעה לעמיתים ועל כן קיבלת הודעה על כך במכתב.

פירוט מדיניות ההשקעה מפורט במכתב וימצא גם כאן באתר האינטרנט של החברה.

אם ברצונך לעבור למודל השקעות תלוי גיל ולהימצא במסלול המתאים לגילך תוכל למלא טופס בשם "טופס העברה בין מסלולים/למודל השקעה תלוי גיל" אשר ימצא (החל מחודש ינואר) כאן, באתר האינטרנט של החברה, תחת לשונית "טפסים".

עם קבלת הטופס, יעודכן מסלול ההשקעה שלך (הכסף שלך יועבר וכן ההפקדות השוטפות אם ישנן כאלו) למסלול המתאים לגילך.



שאלה:

יש מגבלה למועד שעד אליו אני יכול להחליט מה אני רוצה?

תשובה:

בכלל לא. תוכל בכל עת למלא את הטופס וגם - תמיד, אתה יכול לחזור בך ולמלא שוב את הטופס עם העברה למסלול אחר.



שאלה:

שמעתי משהו על מודל צ'יליאני (או: שמעתי משהו על מודל "חכ"מ"). זה קשור? זה דומה לזה?

תשובה:

כן בהחלט. אנחנו מכנים זאת, בהתאם לחוזר של משרד האוצר בנושא "מודל השקעות תלוי גיל" אך המודל מכונה בפי רבים "המודל הצ'יליאני". זאת כיוון שהוא תוכנן ויושם לראשונה בצ'ילה. גם שם הרעיון מרכזי שעמד מאחורי המודל הוא כאמור התאמת מידת הסיכון לגיל החוסך. בישראל המודל כונה לעתים ע"י מספר בתי השקעות בשם "מודל חכ"מ" (ראשי תיבות של **ח**יסכון **כ**ספי **מ**ותאם).



שאלה:

אם אני מבקש לעבור מסלול או למודל השקעה תלוי גיל, איך אדע שבאמת ההעברה בוצעה ?

תשובה:

ראשית נדגיש שהמסלולים החדשים נפתחים רק ביום 01 בינואר 2016.

לאחר הטיפול בפנייתך אתה תקבל הודעה בכתב מהקופה.

לתשומת ליבך: ישנה עוד דרך פשוטה ונוחה לעקוב אחר חשבונך: להיכנס לחשבונך באתר האינטרנט של החברה.

אם אין ברשותך קוד משתמש וסיסמה עליך לגשת לאחד מסניפי בנק מסד. בסניף יזהו אותך, יוודאו שהנך עמית בקופה וימסרו לך לאחר הזיהוי מעטפה מאובטחת עם קוד משתמש וסיסמה. הנחיות לכניסה יופיעו על המעטפה. הכל פשוט מאד.

באתר האינטרנט של בנק מסד תוכל לאתר סניף קרוב אליך. **אל תשכח להגיע עם תעודת זהות.**

עוד נציין שבחשבונך האישי המקוון מחכה לך מדי רבעון הדוח הרבעוני /שנתי.

בעבר הדוחות הרבעוניים נשלחו לכתובת העמית אך החל מ- 2015 הדוחות הללו אינם נשלחים (למעט הדוח השנתי המקוצר) והם מועלים לחשבונך האישי המקוון של כל עמית באתר האינטרנט, כך שחשוב מאד שיהיו ברשותך קוד משתמש וסיסמה ותוכל לצפות גם בדוחות אלו.

כאן, באתר האינטרנט של החברה, תוכל להירשם לשירות נוסף שיאפשר לך לקבל הודעה לתיבת הדואר שלך עם טעינת הדוח לחשבונך.



שאלה:

אם ביקשתי להיות במודל השקעה תלוי גיל, איך אדע כשאגיע לגיל 50 (או גיל 60) שבאמת העבירו אותי מסלול ?

תשובה:

העברה למסלול הבא תבוצע במהלך הרבעון **העוקב** לרבעון שבו חל יום הולדתך ה- 50 או ה- 60.

אם יום הולדתך חל למשל באפריל, העברה תבוצע ברבעון שלאחר מכן, בין החודשים יולי-ספטמבר.

החברה מחויבת להודיע לך על כך, במסגרת **הדיווח השנתי המפורט** לעמיתים, במועד העוקב למועד שבו תבוצע ההעברה.

בנוסף, הדרך הפשוטה והנוחה ביותר היא לעקוב אחר חשבונך באמצעות אתר האינטרנט של החברה.

אם אין ברשותך קוד משתמש וסיסמה עליך לגשת לאחד מסניפי הבנק בינלאומי.

לתשומת ליבך: הדוח השנתי המפורט לא נשלח לכתובת העמית, אלא מועלה לחשבונך האישי המקוון ולכן חשוב שיהיו ברשותך קוד משתמש וסיסמה.