

7/2024

**הנדון: מסמך ריכוז השינויים בתקנון קופת הגמול כלנית בניהול גל – ניהול קופות גמול לעובדי הוראה בע"מ**

בטבלה להלן מפורט עיקר השינויים המבוקשים בתקנון קופת הגמול כלנית, תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינוי המבוקש על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	נספח א'	<p>הוספת מסלול השקעה "גל כלנית עוקב מדדי מניות" ובנוסף כדלקמן:</p> <p>גל כלנית עוקב מדדי מניות נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים.</p> <p>שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.</p> <p>יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:</p> <p>א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;</p> <p>ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:</p> <p>(1) מזומנים;</p> <p>(2) מק"מ;</p>	<p>מתן אפשרות לעמיתי הקרן המעוניינים בכך להשקיע במסלול.</p>	<p>אין השלכות שכן מדובר בהוספת מסלול</p>	<p>אין רלוונטיות</p>



גל – ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ  
גל • כלנית • גמל להשקעה

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		<p>(3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;</p> <p>(4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;</p> <p>(5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;</p> <p>(6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.</p>			

גל\1110\453