

תאריך: 15.11.2023

מסמך ריכוז השינויים בתקנון קופת גמל להשקעה

מפורטים בטבלה להלן עיקרי השינויים המבוקשים בתקנון קופת גמל להשקעה, תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות הצפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור. יצוין כי לא פורטו בטבלה שינויים טכניים או לשוניים.

| מס"ד | מספר סעיף בתקנון | פירוט השינוי (3) | סיבה לשינוי (4) | השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5) | השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6) |
|------|------------------|--|---|---|-------------------------------------|
| 1. | 7.1 | הוספת התיבה "וכן בן/בת זוג של עובד כאמור" לפירוט הזכאים להצטרף כעמיתים לקופה, באופן שבנוסף ל"כל אדם שהיה או שהינו עובד הוראה ו/או עובד הסתדרות המורים" יוכל להצטרף לקופה גם "בן/בת זוג של עובד כאמור". | הרחבת מעגל הזכאים להצטרפות לקופת הגמל. | לא צפויות השלכות על זכויות העמיתים. בעקיפין השינוי עשוי לשפר את מצב העמיתים ככל שיגדיל את היקף נכסי הקופה. | אין רלוונטיות. |
| 2. | 7.4 | הגדרת מסלול "כללי" כמסלול ברירת מחדל (בסעיף 7.4 לתקנון) במצב בו עמית לא ציין במועד הצטרפותו לקופה לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו. | ידעת העמיתים כי זחו מסלול "ברירת המחדל". | אין. | אין רלוונטיות. |
| 3. | נספח א' | התאמת נוסח מסלול "מניות" לנוסח כדלקמן: "נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), | התאמה לקבוע בהוראות הממונה במסגרת חוזר גופים מוסדיים: 9-2022-30 "מסלולי השקעה | אין שינוי מדיניות אלא רק התאמת נוסח. | אין רלוונטיות. |

| השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6) | השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5) | סיבה לשינוי (4) | פירוט השינוי (3) | מספר סעיף בתקנון | מס' ד" |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---|------------------|--------|
| | | <p>בקופות גמל – תיקון" וכן שה. מסלולי השקעה" (להלן: "הוראות הממונה").</p> | <p>בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.</p> | | |

1-265\1\110\ג