

לקוח נכבד,

בהתאם לסעיף 16 לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקים, התשנ"ה – 1995 (להלן: "החוק"), אלטשולר שחם בע"מ (להלן: "החברה") כמנהל תיקים העוסק בשיווק השקעות רשאית במסגרת עיסוקה בשיווק השקעות או בניהול תיקי השקעות, לפי העניין, להעדיף נכס פיננסי שיש לה זיקה אליו על פני נכס אחר הדומה מבחינת התאמתו ללקוח לאותו נכס פיננסי ושאינו לה זיקה אליו, ובלבד שעמדה בכל דרישות הגילוי כלפי הלקוח. זיקה של משווק או של מנהל תיקים לנכס פיננסי לא תיחשב כניגוד עניינים בינו לבין הלקוח.

החברה הינה תאגיד קשור לגוף מוסדי כמשמעותו בחוק, והינה חברת האם של אלטשולר שחם ניהול קרנות נאמנות בע"מ ואלטשולר שחם קופות גמל בע"מ. על כן, קיימת לחברה זיקה לקרנות הנאמנות שבניהול אלטשולר שחם קרנות נאמנות בע"מ ולקופות הגמל שבניהול אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ. באתר האינטרנט של החברה מתעדכנת באופן שוטף רשימת קרנות הנאמנות וקופות הגמל המנוהלות בקבוצת אלטשולר שחם.

כחלק מניהול תיק ההשקעות משלבת החברה קרנות נאמנות בניהול חברת הבת, אלטשולר שחם ניהול קרנות נאמנות בע"מ, המנהלת נכון ליום זה 23 קרנות נאמנות: אלטשולר שחם (4B) סופה מניות, אלטשולר שחם (00) שקלית ללא מניות, אלטשולר שחם (0B) (!) תיק אג"ח ללא מניות, אלטשולר שחם (4D) מניות גלובלי, אלטשולר שחם (4D) הקרן הירוקה, אלטשולר שחם (0B) (!) אג"ח חברות ללא מניות, אלטשולר שחם (2C) 25-75, אלטשולר שחם (00) כספים, אלטשולר שחם (0D) (!) אג"ח גלובלי ללא מניות, אלטשולר שחם (6F) – קרן ממונפת, אלטשולר שחם (40) יתר, אלטשולר שחם (4D) תשתיות עולמיות, אלטשולר שחם (2B) 15-85, אלטשולר שחם (0B) (!) אג"ח הזדמנויות ללא מניות; אלטשולר שחם (00) אג"ח מדינה צמודי מדד ללא מניות, אלטשולר שחם (0B) תיק השקעות ללא מניות, אלטשולר שחם (00) צמוד בינוני, אלטשולר שחם (00) ריבית משתנה, אלטשולר שחם (B2) צמוד קצר ללא מניות (לשעבר קרן אלטשולר שחם (B2) פרימיום 20%), אלטשולר שחם (6F) קומסטוק סחורות (לשעבר קרן אלטשולר שחם (6F) קומסטוק קומודיטיס), אלטשולר שחם (4D) מניות גלובלי מוגנת קרן נאמנות (לשעבר קרן אלטשולר שחם (1A) אג"ח מדינה +10 - קרן נאמנות, אלטשולר שחם (0D) (!) אג"ח חו"ל מוגנת - קרן נאמנות. הקרנות הינן קרנות פטורות.

על הסכום המושקע ביחידות בקרנות הנאמנות שבניהולנו נגבים דמי ניהול בנפרד על פי דמי הניהול המפורטים בתשקיף הקרן המפורסם בציבור ובדיווחים המיידיים. בכל מקרה לא יתקיים מצב של כפל דמי ניהול.

חברת הבת, אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ מנהלת את קופות הגמל וקרנות הפנסיה המפורטות להלן:

קופות המתופעלות בבנק הבינלאומי הראשון: אלטשולר שחם יהלום (תגמולים); אלטשולר שחם קרנות השתלמות; אלטשולר שחם קופה מרכזית לפיצויים;

קופות המתופעלות בבנק לאומי לישראל: אלטשולר שחם תגמולים לשם; אלטשולר שחם השתלמות טופז; אלטשולר שחם מרכזית לפיצויים חשן. הקופות נפתחו לפעילות במהלך חודש מאי 2005.

קופות המתופעלות בבנק פועלים: אלטשולר שחם תגמולים בזלת; אלטשולר שחם ברקת - הפועלת כקופה מנייתית. אלטשולר שחם השתלמות ספיר, אלטשולר שחם אמרלד (תגמולים), פרפקט קלאסי; פרפקט גולד; פרפקט השתלמות גולד; פרפקט השתלמות קלאסי; פרפקט גמל; פרפקט השתלמות; פרפקט קופת פיצויים מרכזית.

קופות המתופעלות בבנק מזרחי: הדר קופת תגמולים, להיט קופה לתגמולים ופיצויים, נירית קרן השתלמות ואשכול קופה מרכזית לפיצויי פיטורין.

קרנות הפנסיה המתופעלות בחברת תפעול גמל בע"מ: אלטשולר שחם פנסיה כללית, אלטשולר שחם פנסיה מקיפה.

עמית נכבד,

בחודש אוגוסט 2005, בהמשך לפרסום המלצות ועדת בכר, פרסם המחוקק שורה של חוקים המסדירים את מערך פעילות הגופים הפיננסיים במשק. חלק ניכר מהוראות החוק החדשות נכנס לתוקף בחודש פברואר 2006. בין היתר, הסדיר המחוקק את מסגרת ההתקשרות בין הלקוח לבין משווק קופת גמל וקבע כי שירותי ניהול הקופות הניתנים על ידי חברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ ייקראו מעתה "שיווק פנסיוני" להבדיל מ"ייעוץ פנסיוני" או "ייעוץ השקעות". שיווק השקעות מוגדר על ידי המחוקק כ- "מתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדאיות החיסכון, שלו או של קרובו, כעמית-שכיר, כעמית-עצמאי או כמבוטח, באמצעות מוצר פנסיוני שיש לנותן הייעוץ זיקה אליו". עוד קובע המחוקק כי "זיקה של סוכן פנסיוני למוצר פנסיוני, לא תיחשב כניגוד עניינים בינו ובין הלקוח ...".

אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ מנהלת את קופות הגמל וקרנות הפנסיה המפורטות להלן:

קופות המתופעלות בבנק הבינלאומי הראשון: אלטשולר שחם יהלום (תגמולים); אלטשולר שחם קרנות השתלמות; אלטשולר שחם קופה מרכזית לפיצויים;

קופות המתופעלות בבנק לאומי לישראל: אלטשולר שחם תגמולים לשם; אלטשולר שחם השתלמות טופז; אלטשולר שחם מרכזית לפיצויים חשן;

קופות המתופעלות בבנק פועלים: אלטשולר שחם גמל; אלטשולר שחם השתלמות; פרפקט קופת פיצויים מרכזית;

קופות המתופעלות בבנק מזרחי: הדר קופת תגמולים; להיט קופה לתגמולים ופיצויים; נירית קרן השתלמות; אשכול קופה מרכזית לפיצויים.

קרנות הפנסיה המתופעלות בחברת תפעול גמל בע"מ: אלטשולר שחם קרן פנסיה כללית, אלטשולר שחם קרן פנסיה מקיפה.

בנוסף, לאלטשולר שחם בע"מ זיקה לנכסים פיננסיים נוספים, הנובעת מניהול חלק או כל תיק ההשקעות שלהם, כמפורט להלן: ויזר קופות גמל בע"מ.

יוער כי ביום 01.06.2009 הושלם המיזוג בין חברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ לבין פרפקט קופות גמל בע"מ וכתוצאה מכך הועברו קופות פרפקט לניהולה של אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ. החל מיום 01.01.2009 מוזגו קופות פרפקט ואלטשולר שחם המתופעלות בבנק הפועלים.

דמי הניהול המרביים אשר רשאית אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ לגבות מעמיתי הקופות הנם 2% לשנה. על כל שינוי בדמי הניהול יישלח דיווח מתאים.

אנו מאחלים לך ולנו המשך פעילות פורה ומניב
לשירותך תמיד!

אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ