

לקוח נכבד,

בהתאם לסעיף 16 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ 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 24 קרנות נאמנות: אלטשולר שחם (4B) סופה מניות, אלטשולר שחם (00) שקלית ללא מניות, אלטשולר שחם (00) שקלית בינונית, אלטשולר שחם (0B)(!); תיק אג"ח ללא מניות (לשעבר אלטשולר שחם (0B) 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) 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 (OB) תיק השקעות ללא מניות, אלטשולר שחם (00) צמוד בינוני, אלטשולר שחם (00) ריבית משתנה (לשעבר אלטשולר שחם (00) גילונים), אלטשולר שחם (2B) צמוד קצר ללא מניות (לשעבר קרן אלטשולר שחם (2B) פרימיום 20%), אלטשולר שחם (5D) מניות קומודיטיס (לשעבר קרן אלטשולר שחם (6F) קומסטוק סחורות), אלטשולר שחם (4D) מניות גלובלי מוגנת קרן נאמנות (לשעבר קרן אלטשולר שחם XXL (4D) קרן נאמנות), אלטשולר שחם (1A) אג"ח מדינה +10 (לשעבר אלטשולר שחם (1A) אג"ח מדינה), אלטשולר שחם (0D)(!); אג"ח חו"ל מוגנת. 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 המידיים. 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;

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

קופות המתופעלות בבנק מזרחי: הדר (תגמולים); להיט (תגמולים 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.

אנו מאחלים לך ולנו המשך פעילות פורה ומניב. לשירותך תמיד!

עמית נכבד,

בחודש אוגוסט 2005, בהמשך לפרסום המלצות ועדת בכר, פרסם המחוקק שורה של חוקים המסדירים את מערך פעילות הגופים הפיננסיים במשק. 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 לנתן 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 (תגמולים); להיט (תגמולים 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.

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 01.01.2010 מוזגו קופות פרפקט ואלטשולר שחם המתופעלות בבנק הפועלים.

דמי הניהול המרביים אשר רשאית אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ לגבות מעמיתי הקופות הינם 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