

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 משוק 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 גמל ופנסיה בע"מ. על כן, קיימת לחברה זיקה לקרנות הנאמנות שבניהול אלטשולר-שחם קרנות נאמנות בע"מ ולקופות הגמל שבניהול אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ. באתר האינטרנט של החברה מתעדכת 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 29 קרנות נאמנות¹: אלטשולר שחם (4B) סופה מניות, אלטשולר שחם (00) שקלית ללא מניות, אלטשולר שחם (00) שקלית בינונית, 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) ממונפת, אלטשולר שחם (40) יתר דיבידנד, 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, אלטשולר שחם (1D) אג"ח בינלאומי [לשעבר קרן אלטשולר שחם (1D) אג"ח חו"ל], אלטשולר שחם (5D) מניות קומודיטיס, אלטשולר שחם (4D) מניות גלובלי מוגנת, אלטשולר שחם (1A) אג"ח מדינה +10, אלטשולר שחם (0D) (!) אג"ח חו"ל מוגנת, אלטשולר שחם (1B) 10-90, אלטשולר שחם (00) גול תל בונד, אלטשולר שחם (1A) מק"מ פלוס, אלטשולר שחם (4B) נדל"ן ותשתיות, אלטשולר שחם (2D) תיק אג"ח ומניות חו"ל [לשעבר אלטשולר שחם (0B) אג"ח מדינה ללא מניות], אלטשולר שחם (0D) אג"ח גלובלי נקובה בדולר.

על הסכום המושקע ביחידות בקרנות הנאמנות שבניהולנו נגבים דמי ניהול בנפרד על פי דמי הניהול המפורטים בתשקיף הקרן

¹ אין באמור לעיל בכדי להוות התחייבות לתשואה עודפת. אין באמור לעיל בכדי להוות הצעה לרכישת יחידות בקרנות. רכישת יחידות בקרנות היא בהסתמך על תשקיפי הקרנות שבתוקף במועד הרכישה והדיווחים המיידים בלבד. אין באמור לעיל בכדי להוות תחליף לייעוץ אישי המתחשב בתנאים והצרכים המיוחדים של המשקיע. הקרנות הנן פטורות ממש. (!) הוספת סימן הקריאה לשם הקרן משמעה כי הקרן עשויה ליצור חשיפה לאג"ח שאינן בדירוג השקעה (אג"ח בדירוג נמוך יותר מדירוג BBB- או דירוג מקביל לו או שאינו מדורג כלל) בשיעור העולה על שיעור החשיפה של הקרן למניות. שמות הקרנות כוללים את פרופיל החשיפה של הקרנות למניות ומט"ח כמפורט בטבלה להלן:

מניות	מט"ח	שעור חשיפה מינימלי (בערך מוחלט)
0	0	0%
1	A	10%
2	B	30%
3	C	50%
4	D	120%
5	E	200%
6	F	+200%

המפורסם בציבור ובדיווחים המידיים. בכל מקרה לא יתקיים מצב של כפל דמי ניהול.

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

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

קופות המתופעלות בבנק לאומי לישראל: אלטשולר שחם גמל; אלטשולר שחם השתלמות; אלטשולר שחם פיצויים;

קופות המתופעלות בבנק מזרחי: להיט; נירית; אשכול;

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

קופות גמל המהוות קבוצת משקיעים: מגן קרן פנסיה מרכזית לקואופרציה ביצרנות, תחבורה ושירותים; אגודה שיתופית

בע"מ הכוללת קרן פנסיה, קופה לתגמולים וקופה מרכזית לפיצויים;

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

אלטשולר-שחם בע"מ