



אוקטובר 2011

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 גמל ופנסיה בע"מ ייקראו מעתה "שיווק פנסיוני" להבדיל מ"ייעוץ פנסיוני" או "ייעוץ השקעות"**.

שיווק פנסיוני מוגדר על ידי המחוקק:

"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 ...".

לפי הוראות הדין על בעל רישיון לגלות ללקוח, בגילוי נאות, את כל העניינים המהותיים לייעוץ הפנסיוני או לשיווק הפנסיוני הניתן על ידו.

אלטשולר שחם גמל פנסיה 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;

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

אנו מאחלים לך ולנו המשך פעילות פורה ומניב.

לשירותך תמיד!

אלטשולר שחם גמל ופניה בע"מ



אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
להדש • לשנות • להצליח