

אלטשולר שחם - נספח "ג"

פירוט השינויים בתקנון הקרן הכללית גרסה בתוקף החל מיום 1 בינואר 2016 :

סעיף בתקנון	מהות הסעיף בגרסת התקנון 01/07/2013 הנוכחית	מהות הסעיף בגרסת התקנון 01/01/2016	הסעיף בתקנון	
			סעיף ההגדרות	.1
ההגדרה הוספה במסגרת יישום הוראות חוזר גופים מוסדיים 2015-9-7 "מסלולי השקעה בקופות גמלי" ("חוזר מסלולי השקעה") והתאמת ההוראות וההגדרות המפורטות בחוזר.	לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי	"מסלול השקעה"- בתקנון זה, כל אחד מבין מסלול השקעה תלוי גיל, המפורטים בתקנון זה.	הוספת הגדרת "מסלול השקעה"	1.1
במסגרת ההתאמה להוראות חוזר מסלולי השקעה. מסלולי ברירת המחדל הם מסלולים תלויי גיל שקבעה הממונה במסגרת חוזר מסלולי השקעה.	לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי	"מסלול השקעה ברירת מחדל"- כל אחד מבין מסלולי ההשקעה תלוי גיל המפורטים בתקנון זה.	הוספה הגדרת "מסלול השקעה ברירת מחדל"	1.2
הסעיף קובעים כיצד ישויכו עמיתים קיימים ועמיתים חדשים למסלולי ברירת המחדל.	לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי	עם הצטרפותו לקרן ישויך עמית באופן אוטומטי לאחד מבין מסלולי ברירת המחדל המפורטים בתקנון זה להלן התואם את גילו של העמית באותו המועד, אלא אם הודיע העמית במפורש ובכתב אחרת ביחס לעמיתים שהצטרפו לקרן לפני ה- 1.1.2016 החברה המנהלת תפעל לשיוכם למסלולי ברירת המחדל	סעיף 4 (ג) שיוך עמיתים למסלולי ברירת מחדל	.2

		<p>בהתאם לגילם של העמיתים כפי שהוא נכון למועד השיוך.</p> <p>עמית הנמצא במסלול ברירת מחדל אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו ישוּך למסלול ברירת המחדל האחר המתאים לגילו. שיוך כאמור יבוצע בחודש הראשון של הרבעון העוקב למועד בו הגיע העמית לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר</p>		
<p>השינויים נוספו במסגרת ההתאמה להוראות חוזר מסלולי השקעה.</p>	<p>לא קיים בגרסת התקנון הנוכחי</p>	<p>הוקמו מסלולי השקעה ברירת מחדל תלויי גיל, כמפורט להלן:</p> <ul style="list-style-type: none"> - מסלול אלטשולר שחם פנסיה כללית לבני 50 ומטה. - מסלול אלטשולר שחם פנסיה כללית לבני 50-עד 60. - "מסלול אלטשולר שחם פנסיה כללית לבני 60 ומעלה". - מסלול השקעה למקבלי פנסיה <p>כמו כן, הוספו בסעיף זה הוראות לעניין העברת כספים בין מסלולי השקעה.</p>	<p>סעיף 13 מסלולי השקעה בקרן</p>	<p>.3</p>
<p>התיקונים נדרשו כחלק מתקינות המסמך.</p>		<p>כאמור תיקוני הגהות ותיקון הפניות לסעיפים.</p>	<p>לאורך התקנון בוצעו תיקוני הגהה ותיקוני הפניות לסעיפים.</p>	<p>.4</p>