

פירוט השינויים שנערכו בתקנון "אלטשולר שחם תגמולים לשם"

הנובעים מהפיכת קופת הגמל למסלולית

תקנון במהדורה מיום 30.10.08 :

השינויים שנערכו בתקנון קופת הגמל אלטשולר שחם תגמולים לשם ביום 30 באוקטובר, 2008, נסובו סביב הפיכת קופת הגמל לקופת גמל מסלולית.

להלן פירוט השינויים, כפי שנערכו בסעיפי התקנון, בנוסח שלפני ואחרי השינוי שנערך :

השקעות הקופה ושערוך נכסי הקופה

נוסח הסעיף לפני השינוי :

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה (בניכוי הסכומים שהחוק מתיר לנכותם) בהשקעות המותרות על פי החוק ובמגבלות הקבועות בחוק. ערכם של נכסי הקופה יחושב, בניכוי התחייבויותיה, לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

נוסח הסעיף אחרי השינוי :

8.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה (בניכוי הסכומים שהחוק מתיר לנכותם) בהשקעות המותרות על פי החוק ובמגבלות הקבועות בחוק.

8.2 ערכם של נכסי הקופה יחושב, בניכוי התחייבויותיה, לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

8.3 בכפוף לאמור בסעיף זה לעיל, יתנהלו בקופה 3 מסלולי השקעה המפורטים להלן, ומספרם יכול להשתנות בהתאם להחלטת החברה.

המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקופה ועל החברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן, על כל המסלולים יחדיו :

לשם כללי – במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

לשם שקלי – במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח שקלי, מק"מים ופיקדונות בנקאיים שקליים.

לשם אג"ח ממשלתי – במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווה מזומן.

8.4 העברת כספים ממסלול אחד למשנהו

העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחד תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

8.5 הוראות כלליות ביחס למסלולי ההשקעה

חישוב התשואה של כל מסלול השקעה ייקבע כאילו היה קופה נפרדת.

הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי ההשקעה בקופה כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור להלן, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולי ההשקעה השונים באותו מועד.

החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, להקטין את מספר מסלולי ההשקעה, לקבוע סף נכסים להפעלת מסלול, לקבוע סכום מינימאלי להעברה בין מסלולי ההשקעה או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון הקופה לאחר קבלת אישור הממונה, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.