

פירוט שינויים בתקנון קופת תגמולים "אלטשולר שחם גמל" (לשעבר פרפקט גמל)

פירוט השינויים שנערכו בתקנון קופת הגמל "פרפקט גמל"

תקנון במהדורה 1.6.2009

שינויים הנובעים מעצם העברת ניהול קופת הגמל מחברת פרפקט קופות גמל בע"מ לחברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ.

הגדרת "החברה המנהלת":

לפני השינוי:

"פרפקט קופות גמל בע"מ"

לאחר השינוי:

"אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ"

שינוי זה נבע מעצם העברת הניהול בקופה בלבד. תקנון קופת הגמל והשינויים שנערכו בו עומדים בהוראות הדין ובכלל זה בהוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

פירוט השינויים שנערכו בתקנון קופת הגמל "פרפקט גמל"

תקנון במהדורה 1.1.2010

שינויים הנובעים מהליך שנקטה החברה לצמצום מספר קופות הגמל ומסלולי השקעה שבניהולה, באמצעות מיזוג קופות ו/או מסלולי השקעה אל מסלולי השקעה, העברת קופות גמל למסלולי השקעה וסגירת מסלולי השקעה לא פעילים, הריקים מנכסים ומחשבוניות עמיתים.

תקנון קופת הגמל והשינויים שנערכו בו עומדים בהוראות הדין ובכלל זה בהוראות הממונה על שוק. תקנון קופת הגמל והשינויים שנערכו בו אושרו על ידי מוסדות החברה והגורמים הרלוונטיים בה על פי הוראות הדין וכן קיבלו את אישור הממונה על שוק ההון.

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

1. שמה של קופת "פרפקט גמל" שונה לשם הבא: "אלטשולר שחם גמל".

2. **ההגדרה של "קופה":**

לפני השינוי:

"קופת הגמל פרפקט גמל"

לאחר השינוי:

"קופת הגמל "אלטשולר שחם גמל"

3. **השקעות הקופה:**

נוסח סעיף 7.2 לתקנון לפני השינוי:

"בכפוף לאמור בסעיף 7.1 לעיל החברה המנהלת תקיים ארבעה מסלולי השקעה בקופה, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד".

נוסח סעיף 7.2 לאחר השינוי :

"בכפוף לאמור בסעיף 7.1 לעיל החברה המנהלת תקיים שישה מסלולי השקעה בקופה, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד".

4. "מסלול גמל כספית" :

נמחק מסלול גמל כספית :

"החברה המנהלת תשקיע 100% מנכסי המסלול בנכסים שקליים שאינם צמודים, לרבות מזומן, פיקדונות שקליים קצרי מועד, מלוות קצרי מועד (מק"מ), אגרות חוב שקליות לא צמודות שהונפקו ע"י הממשלה או בערבותה, תעודות סל על אג"ח כאמור וכן ניירות ערך מסחריים. משך החיים הממוצע של כלל הנכסים המוחזקים בקופה לא יעלה בכל עת על 90 יום. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או אופציות על מדדי המניות ו/או בכל נכס אחר המאפשר חשיפה לשווקי המניות."

5. הוספת מסלולי השקעה :

התווספו מסלולי השקעה כמפורט להלן :

"מסלול אמרלד"

החברה המנהלת תשקיע לפחות 60% מנכסי המסלול באגרות חוב, כאשר לפחות מחציתן תהינה אגרות חוב ממשלתיות. החברה המנהלת תשקיע עד 15% מנכסי המסלול במניות. יתרת נכסי המסלול תושקע בכל השקעה שתיקבע על ידי דירקטוריון החברה המנהלת.

מסלול קלאסי

החברה המנהלת תשקיע עד 10% מנכסי המסלול במניות והיתרה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.

מסלול גולד

החברה המנהלת תשקיע עד 50% מנכסי הקופה במניות והיתרה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי."