

פירוט שינויים בתקנון קרן השתלמות "אלטשולר שחם השתלמות" (לשעבר פרפקט השתלמות)

פירוט השינויים שנערכו בתקנון קרן ההשתלמות "פרפקט השתלמות"

תקנון במהדורה 1.6.2009

שינויים הנובעים מעצם העברת ניהול קרן ההשתלמות 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 בקרן ההשתלמות בלבד. תקנון קרן ההשתלמות והשינויים שנערכו בו עומדים בהוראות הדין ובכלל זה בהוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

פירוט השינויים שנערכו בתקנון קרן ההשתלמות "פרפקט השתלמות"

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 קרן ההשתלמות והשינויים שנערכו בו עומדים בהוראות הדין ובכלל זה בהוראות הממונה על שוק. תקנון קרן ההשתלמות 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 השתלמות" שונה לשם הבא: "אלטשולר שחם השתלמות".

2. **הגדרת "הקרן או קרן השתלמות":**

לפני השינוי:

"פרפקט השתלמות" המנוהלת על-ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר."

לאחר השינוי:

"אלטשולר שחם השתלמות" המנוהלת על-ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ;

3. **השקעות הקרן:**

נוסח סעיף 7.2 לתקנון לפני השינוי:

"בכפוף לאמור בסעיף 7.1 לעיל החברה המנהלת תקיים ארבעה מסלולי השקעה בקרן, כאשר המגבלות

והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן 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 חמישה מסלולי השקעה בקרן, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד".

4. "מסלול השתלמות כספית" :

נמחק מסלול השתלמות 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 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 הקרן במניות והיתרה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי."