

פירוט השינויים שנערכו בתקנון של קופת הגמל "אלטשולר שחם גמל"

תקנון במהדורה מיום 1.1.16

השינויים שנערכו בתקנון נובעים מהתאמת הוראות התקנון להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה") כפי שפורטו בחוזר גופים מוסדיים 2015-9-29 "מסלולי השקעה בקופות גמל" (להלן: "חוזר מסלולי השקעה") וכן התאמת הוראות התקנון לנוסח התקנון התקני לקופת גמל לא משלמת לקצבה, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים, כפי שפורסם על ידי הממונה (להלן: "התקנון התקני").

לאור אימוץ נוסחו של התקנון התקני, למעט השינויים המפורטים בהמשך, להלן הסברים כלליים בנוגע לשינויים שבוצעו בתקנון:

1. הצטרפות לקופת הגמל - הורדה התייחסות להליך ההצטרפות ביחס למילוי מסמכי הצטרפות והעברת ראיות נדרשות. נוספו ההוראות המהותיות הבאות:

1.1. פורטו הפעולות, ביחס לצירוף עמית באמצעות מעסיקו ושלא באמצעות מעסיקו, אשר בעת השלמתן יצורף עמית לקופת הגמל.

1.2. נוספה הוראה בנוגע למסלול ברירת המחדל בעת הצטרפות לקופת הגמל.

2. השקעות קופת הגמל - מסלולי ההשקעה הקיימים בקופת הגמל הועברו מגוף התקנון לנספח א' ושונו בהתאם להוראות חוזר מסלולי השקעה, כדלקמן:

2.1. הוקמו מסלולי השקעה תלויי גיל, כמפורט להלן:

"אלטשולר שחם גמל לבני 50 ומטה

אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד 60

אלטשולר שחם גמל לבני 60 ומעלה

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית חדש החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר, בחודש הראשון של הרבעון העוקב למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור."

2.2. נמחק מסלול "אלטשולר שחם גמל כללי" ומדיניות ההשקעה התקנונית:

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

2.3. נמחק מסלול "אלטשולר שחם גמל גולד" ומדיניות ההשקעה התקנונית:

"במסלול זה יושקעו לפחות 15% ועד 50% מנכסי המסלול במניות והיתרה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי."

2.4. נמחק מסלול "אלטשולר שחם גמל להיט קלאסי" ומדיניות ההשקעה התקנונית:

"במסלול זה יושקעו נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי."

2.5. הוקם מסלול מתמחה חדש "אלטשולר שחם גמל אג"ח עד 15% במניות". להלן מדיניות ההשקעה התקנונית:

"נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין."

2.6. שם המסלול "אלטשולר שחם גמל כספית" שונה ל"אלטשולר שחם גמל כספי" ושונתה מדיניות ההשקעה התקנונית:

לפני השינוי:

"כלל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי ובאג"ח קונצרני בדירוג AA לא צמוד עד שנה, במק"ם, נע"מים, פקדונות לזמן קצוב ומזומנים בשקלים, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול לא יעלה על 90 יום. יובהר, כי בכל מקרה לא יושקעו נכסי המסלול במניות או בני"ע המירים למניות ו/או במט"ח."

אחרי השינוי:

"כל נכסי המסלול יושקעו בנכסים המפורטים בסעיף 2 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994."

2.7. שם המסלול "אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלתי" שונה ל"אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלות" ושונתה מדיניות ההשקעה התקנונית:

לפני השינוי:

"כלל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווה מזומן."

אחרי השינוי:

"נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות שונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות."

2.8. שם המסלול "אלטשולר שחם גמל אג"ח" שונה ל"אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות"

ושונתה מדיניות ההשקעה התקנונית:

לפני השינוי:

"במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות."

אחרי השינוי:

"נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין."

2.9. שונתה מדיניות ההשקעה התקנונית של המסלול "אלטשולר שחם גמל מניות".

לפני השינוי:

"במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי."

אחרי השינוי:

"נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות."

3. מוטבים בקופת הגמל - ההוראות המתייחסות לפטירת העמית ולמוטבים בקופת הגמל עודכנו, הורחבו

והפכו מפורטות יותר. נוספו, בין היתר, הוראות בנוגע לדרכים בהן תימסר הוראת מינוי מוטבים, הפרטים הנדרשים אודות המוטבים, המתייחסות למצבים בהם העמית לא מסר הוראת מינוי מוטבים או לא מסר את כל הפרטים הנדרשים אודות המוטבים, המתייחסות למצב בו המוטב מת לאחר מות העמית וטרם הועברו הכספים ליזמותו, והוראת מעבר לעניין הוראות מינוי מוטבים ישנות.

כאמור לעיל אומץ נוסחו של התקנון התקני. להלן פירוט השינויים שבוצעו בנוסח התקנון התקני:

1. בסעיף ההגדרות נוספה הגדרת "עמית חדש", כדלקמן:

"אחד מאלה: (1) עמית אשר נפתח עבורו חשבון בקופת הגמל, לאחר ה- 1.1.2016 ולאחר עמית אין חשבון אחר בקופת הגמל, לרבות עמית שנפתח עבורו חשבון לצורך העברת כספים מקופת גמל אחרת לפי תקנות הניוד; (2) עמית אשר פתח חשבון נוסף בקופת הגמל לאחר ה- 1.1.2016, לרבות חשבון

שנפתח לצורך העברת כספים לפי תקנות הניוד לאחר ה- 1.1.2016, ויראו בו עמית חדש לעניין החשבון הנוסף בלבד;”

ההגדרה נוספה לשם הבהרה במדיניות ההשקעה התקנונית במודל השקעות תלוי גיל, על אילו עמיתים חל השינוי האוטומטי של עמיתים למסלולים תלויי גיל בהתאם לגילם.

2. סעיף 7.7 הינו סעיף חדש, כדלקמן:

”יובהר כי במועד בו נודע לחברה המנהלת על פטירתו של עמית הנמצא במסלול ברירת מחדל כמפורט בנספח א' הרי שמאותו המועד יישארו כספיו במסלול ברירת המחדל בו היו נכון למועד פטירתו של העמית ולא יועברו למסלול ברירת מחדל אחר.”

הסעיף נוסף לשם הבהרת סיטואציה הנוגעת לכספיו של עמית נפטר הנמצא באחד ממסלולי ברירת המחדל במודל השקעות תלוי גיל.

3. סעיף 11.2 - נוספו המילים “כמפורט בסעיף 11.3 להלן”:

נוסח הסעיף לפני השינוי:

”על אף האמור בסעיף 11.1 לעיל, עמית יהיה רשאי להפקיד כספים למרכיב הפיצויים במסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת מחדל או להעבירם למסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת מחדל אם מתקיים אחד מאלה:

11.2.1 המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה כאמור.

11.2.2 כספים כאמור באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים.”

נוסח הסעיף אחרי השינוי:

”על אף האמור בסעיף 11.1 לעיל, עמית יהיה רשאי להפקיד כספים למרכיב הפיצויים במסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת המחדל כמפורט בסעיף 11.3 להלן או להעבירם למסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת המחדל כמפורט בסעיף 11.3 להלן אם מתקיים אחד מאלה:

11.2.1 המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה כאמור.

11.2.2 כספים כאמור באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים.”

השינוי נועד לשם הפניה לסעיף ספציפי המגדיר מהו מסלול ברירת המחדל עבור הפקדות למרכיב הפיצויים.

4. סעיף 11.3 הינו סעיף חדש, כדלקמן:

”מסלול ההשקעה המהווה מסלול ברירת המחדל עבור הפקדות עמית חדש למרכיב הפיצויים הינו מסלול השקעה המותאם לגילו של העמית כמפורט בנספח א'. מסלול ההשקעה המהווה מסלול ברירת המחדל עבור הפקדות עמית שאינו עמית חדש למרכיב פיצויים הינו מסלול “אלטשולר שחם גמל לבני 50 עד 60”.”

הסעיף נועד להבהיר מהו מסלול ברירת המחדל עבור הפקדות עמית חדש ועבור הפקדות עמית שאינו עמית חדש, למרכיב הפיצויים.

5. סעיף 28.2.3- נמחקו המילים: "או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית", נוספו המילים: "ישירות מהעמית".
נוסח הסעיף לפני השינוי:

"קבלת העתק של הוראת המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו."
נוסח הסעיף אחרי השינוי:

"קבלת העתק של הוראת המוטבים ישירות מהעמית, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו."
הסעיף שונה לשם התאמת ההוראות לעניין דרכי קבלת הוראת מינוי מוטבים לנהלי העבודה בחברה.

6. סעיף 29.1.2- נמחקו המילים: "תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע", ונוספו המילים: "תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 32 להלן".
נוסח הסעיף לפני השינוי:

"קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע."

נוסח הסעיף אחרי השינוי:

"קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 32 להלן."

הסעיף שונה כך שהחברה תוכל למלא אחר רצונו של העמית, גם כאשר קבע את חלקיהם של חלק מהמוטבים.

7. סעיף 31.1.3- נוספו בסוגריים המילים: "בהתאם לנהלי החברה המנהלת".
נוסח הסעיף לפני השינוי:

"הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה."

נוסח הסעיף אחרי השינוי:

"הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנה למקור (בהתאם לנהלי החברה המנהלת) ואושרה על ידי צו קיום צוואה."

הסעיף שונה לצורך התאמת הוראות התקנון לנהלי החברה.

8. סעיפים 32.1.1 ו- 32.1.2- נוספו המילים: "ובכפוף לנהלי החברה המנהלת".
נוסח הסעיף לפני השינוי:

32.1" לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן :

32.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

32.1.2 ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור."

נוסח הסעיף אחרי השינוי :

32.1" לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן :

32.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור, ובכפוף לנהלי החברה המנהלת.

32.1.2 ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור, ובכפוף לנהלי החברה המנהלת."

הסעיפים שונו לצורך התאמת הוראות התקנון לנהלי החברה.

9. סעיף 33.1- נמחקו המילים: "יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר"

ו- "ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 32 לעיל", נוספו המילים: "תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי העמית".

נוסח הסעיף לפני השינוי :

"מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 32 לעיל."

נוסח הסעיף אחרי השינוי :

"מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי העמית."

הסעיף שונה כך שבמקרה של מות המוטב, יועברו הכספים ליתר המוטבים, ולא לצאצאי המוטב, ובהעדרם, ליורשי העמית, בשל הקושי לאתר את צאצאי המוטב.

10. סעיף 33.3- המילים "צאצאי המוטב" הוחלפו ב"יורשי המוטב", המילה "יורשיו" נמחקה ובמקומה נוספו המילים "יורשי העמית" וכן נמחקו המילים "של המוטב".

נוסח הסעיף לפני השינוי :

"חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשיו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 32 לעיל."

נוסח הסעיף אחרי השינוי :

"חלוקת הכספים ליורשי המוטב או ליורשי העמית לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 32 לעיל."

הסעיף שונה בשל הצורך להתאימו לשינויים שבוצעו בסעיף 33.1, כמפורט לעיל.

11. פרק "דמי הניהול"- נמחקה הערת שוליים, להלן נוסחה :

"חברה מנהלת שקבעה תקרת דמי ניהול נמוכה מההתקרה הקבועה בתקנות דמי ניהול, תעדכן את שיעורי דמי הניהול בהתאם לתקרה שקבעה".

הערת השוליים נמחקה משום שאינה רלוונטית.

12. פרק "הלוואות לעמיתים בקופת הגמל"- נמחקה הערת שוליים, להלן נוסחה :

"יש לכלול סעיף זה בתקנון רק במידה וקופת הגמל מאפשרת לעמיתיה לקבל הלוואות מנכסי הקופה"

הערת השוליים נמחקה משום שהיא מיותרת.

13. פרק "כיסויים ביטוחים בקופת הגמל" ופרק "ערבויות שניתנו לעמיתי קופת הגמל"- הפרקים נמחקו.

לפי הוראות התקנון התקני, יש לכלול פרקים אלו בתקנון רק במידה שהחברה המנהלת רוכשת ביטוח עבור עמיתיה או במידה שהחברה המנהלת נתנה ערבויות לעמיתי הקופה, לפי העניין. מאחר והחברה אינה רוכשת ביטוח עבור עמיתיה ואינה נותנת ערבויות לעמיתי קופת הגמל, הפרקים נמחקו מהתקנון.

14. התקנון לכל אורכו-

14.1. נמחקו התייחסויות הנוגעות לכיסוי ביטוחי לעמיתים. התיקונים נדרשו עקב מחיקת הפרק

העוסק בכיסויים ביטוחיים ולצורך בהירות המסמך.

14.2. בוצעו תיקוני הגהה והפניות לסעיפים. התיקונים נדרשו לשם בהירות ותיקנות המסמך.