



# רואים את התמונה המלאה

- 1 -

## פירוט השינויים שנערכו בתקנון של קופת גמל להשקעה "אלטשולר שחם חיסכון פלוס"

### תקנון במהדורה מיום 27.2.2018

להלן פירוט השינוי בתקנון קופת גמל להשקעה "אלטשולר שחם חיסכון פלוס" (מספר קופה: 7797) אשר נכנס לתוקף ביום 27.2.2018:  
נוסף מסלול השקעה חדש - "אלטשולר שחם חיסכון פלוס הלכה", בנספח א' לתקנון (מסלול השקעה). השינוי נעשה לשם הוספת מסלול השקעה המנוהל בהתאם לכללי ההלכה היהודית.

נכסי המסלול החדש יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול חדש זה תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

#### **נוסח הנספח לפני השינוי:**

נספח א' - מסלולי השקעה אחרים

**שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי | **מס' מסלול:** 7798 (הערה: מסלול זה מהווה גם מסלול השקעה ברירת מחדל)  
**מדיניות ההשקעה:** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

**שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח ללא מניות | **מס' מסלול:** 7801

**מדיניות השקעה:** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, 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.

**שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח עד 15% במניות | **מס' מסלול:** 7800

**מדיניות השקעה:** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, 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.

**שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס מניות | **מס' מסלול:** 7799

**מדיניות השקעה:** 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.

**שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס כספי | **מס' מסלול:** 7802

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



**אלטשולר שחם**  
גמל ופנסיה בע"מ  
חדש • לשונות • להצליח

# רואים את התמונה המלאה

- 2 -

## נוסח הנספח אחרי השינוי:

נספח א' - מסלולי השקעה אחרים

**שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס כללי | **מס' מסלול:** 7798 (הערה: מסלול זה מהווה גם מסלול השקעה ברירת מחדל) מדיניות ההשקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

### **שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח ללא מניות | **מס' מסלול:** 7801

**מדיניות השקעה:** כסי 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 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.

### **שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס אג"ח עד 15% במניות | **מס' מסלול:** 7800

**מדיניות השקעה:** 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

### **שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס מניות | **מס' מסלול:** 7799

**מדיניות השקעה:** 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

### **שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס כספי | **מס' מסלול:** 7802

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

### **שם מסלול:** אלטשולר שחם חיסכון פלוס הלכה | **מס' מסלול:** 12257

**מדיניות השקעה:** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.

ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.