

מסמך ריכוז השינויים בתקנון

*המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.g לחוזר גופים מוסדיים 5-9-2015 " הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל".

| שם התקנון ומספרו (1) | מספר הסעיף בתקנון (2) | השינוי העיקרי המבוקש (3) | הסיבות לשינוי (4) | השלכות צפויות של השינוי המבוקש על זכויות העמיתים (5) | השלכות השינוי המבוקש על הנספח האקטוארי (6) |
|----------------------|-----------------------|---|----------------------|--|--|
| תקנון קופה | 3.2.2 | תוכן מסלול האג"ח יותאם לנוסח שהכתיב הממונה על שוק ההון כדלקמן: "נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אגרות חוב סחירות ושאינן סחירות, ניירות ערך מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות השקעה או בקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף להוראות הדין. " | פרסום חוזר 2015-9-29 | אין השלכות. | אין השלכות. |
| תקנון קופה | 3.2.3 | שינוי שם המסלול מ-"מסלול כשר" ל- "מסלול הלכה" תוכן המסלול הכשר יותאם לנוסח שהכתיב הממונה על שוק ההון כדלקמן: "נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי המסלול בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות מעת לעת, ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. למען הסר ספק, השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית." | פרסום חוזר 2015-9-29 | אין השלכות. | אין השלכות. |