

נספח ו' – ריכוז שינויים בתקנון

טבלת ריכוז שינויים בתקנוני הקופות:

תקנון קופה מס'	הסעיף בתקנון הקופה	תיאור השינוי	נימוקים לשינוי
7930	נספח א – מסלולי השקעה	- הוספת מסלול השקעה מאשכול 3 - "מסלול משולב סחיר". - הוספת מסלול השקעה מאשכול 3 - "מסלול מניות סחיר". - הוספת מסלול השקעה מאשכול 4 - "מסלול עוקב מדדי אג"ח".	צרכי לקוחות

לשם כך בוצעו השינויים הבאים:

בתקנון מגדל גמל להשקעה, בנספח א - מסלולי השקעה-

- התווסף המסלול "מגדל גמל להשקעה מסלול משולב סחיר" לרבות שם המסלול ומדיניות ההשקעה:

מגדל גמל להשקעה מסלול משולב סחיר - נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

- התווסף המסלול "מגדל גמל להשקעה מסלול מניות סחיר" לרבות שם המסלול ומדיניות ההשקעה:

מגדל גמל להשקעה מסלול מניות סחיר - נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

- התווסף המסלול "מגדל גמל להשקעה מסלול עוקב מדדי אג"ח" לרבות שם המסלול ומדיניות ההשקעה:

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי ולכל הפחות אחר בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 - (1) במזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדת;
 - (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.