



9.7.24

שינויים בנוסח מדיניות השקעות תקנונית – מסלולי השקעה – קופת גמל "גל קופה להשקעה"

בהמשך לאישור הרשות מיום 7.7.24, להלן יפורטו השינויים שנערכו במסלולי ההשקעה בקופת הגמל "גל קופה להשקעה" ובתאמה שינוי תקנון הקופה, תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות הצפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	7.4	הגדרת מסלול "כללי" כמסלול ברירת מחדל (בסעיף 7.4 לתקנון) במצב בו עמית לא ציין במועד הצטרפותו לקופה לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו.	ידיעת העמיתים כי זהו מסלול "ברירת המחדל".	אין.	אין רלוונטיות.
2.	נספח א'	התאמת נוסח מסלול "מניות" לנוסח כדלקמן: "נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.	התאמה לקבוע בהוראות הממונה במסגרת חוזר גופים מוסדיים: 2022-9-30 "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" וכן שה. 2022-6545 "רשימת מסלולי השקעה" (להלן: "הוראות הממונה").	אין שינוי מדיניות אלא רק התאמת נוסח.	אין רלוונטיות.

למידע נוסף ניתן לעיין בתקנון הקרן במהדורה נקייה ובסימון שינויים באתר החברה.

496\1\110\ג

מעודכן 26.11.24