

31.12.2015

הודעה בדבר שינויים בהלמן-אלדובי קרן פנסיה כללית (מ.ה. 1177)

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ (ח.פ. 512227265) (להלן: "החברה") מתכבדת להודיע בדבר תיקון תקנון "הלמן-אלדובי קרן פנסיה כללית" (מ.ה. 1177), כמפורט להלן:

סעיף בתקנון	פירוט השינוי	נימוקים לשינוי
1.	סעיף ההגדרות	
1.1	הוספה הגדרת "מבוטח קיים"	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר גופים מוסדיים 29-9-2015 בעניין "מסלולי השקעה בקופות גמל" (להלן: "חוזר מסלולי השקעה"), נדרשה החברה לבצע הבחנה בין מבוטחים אשר נכון ליום 01.01.2016 נוהלו בעבורם חשבון בקרן הפנסיה לבין מבוטחים שיצטרפו לקרן הפנסיה לאחר המועד האמור.
1.2	הוספה הגדרת "מסלול חסכון ברירת מחדל"	במסגרת ההתאמה להוראות חוזר מסלולי השקעה. מסלולי ברירת המחדל הם מסלולים תלויי גיל שקבעה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר במסגרת חוזר מסלולי השקעה.
2.	סעיף 6	מחיקת הסעיפים הבאים: "א) כספי הקרן יושקעו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ב) נכסי המבוטחים בקרן ינוהלו במסלול השקעה בהתאם למדיניות השקעות שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת, מעת לעת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי."
3.	סעיף 6.1- מסלולי חסכון (הוספו סעיפים	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר מסלולי השקעה. בסעיף א) נקבעו מסלולי ברירת המחדל תלויי הגיל המפורטים להלן: - "מסלול חסכון לבני 50 ומטה".

		חדשים א עד י).	- "מסלול חסכון לבני עד 60". - "מסלול חסכון לבני 60 ומעלה".	
4.			נוספו סעיפים (ב) ו – (ג) המסדירים את כללי ההצטרפות של מבוטחים חדשים למסלולי ברירת המחדל בהתאם לגילם, וכן, את העובדה כי מדיניות ההשקעות במסלולים תיקבע על פי שיקול שעתה של וועדת ההשקעות בחברה בהתחשב, בין היתר, בגילאי המבוטחים בכל מסלול.	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר מסלולי השקעה.
5.			בסעיף (ד) – הוסדר אופן ומועד המעבר האוטומטי בין מסלולי החיסכון.	במסגרת התאמת התקנון להוראות חוזר מסלולי השקעה.
6.			בסעיף (ה) – הובהרה זכותו של מבוטח חדש וקיים להודיע לקרן על רצונו להשקיע את כספיו במסלול חסכון שאינו מתאים לגילו בהתאם לבקשה בכתב.	הסעיף מבהיר את זכותו של מבוטח חדש ומבוטח קיים לבחור במסלול גיל שאינו תואם את גילו, בכפוף להגשת בקשה בכתב.
7.			בסעיף (ו) – הובהר שיוך המבוטחים הקיימים למסלולי חיסכון התואמים את גילם החל מיום 1.1.2016, אלא אם יודיעו אחרת לחברה המנהלת.	הסדרת כוונתה של החברה המנהלת להחיל על העמיתים הקיימים בקרן את מסלולי ההשקעה תלוי הגיל החל מיום 1.1.2016.
8.			בסעיף (ז) – צוין המועד להעברת כספים ממסלול אחד לאחר.	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי.
9.			בסעיף (ח) - צוין כי תשואת כל מסלול תחושב בנפרד.	התאמה להוראות ההסדר התחיקתי.
10.			בסעיף(ט) – צוין כי החברה שומרת על זכותה לדחות את מועד ההעברה בנסיבות המפורטות.	החברה הסדירה כלל לפיו היא פועלת בהלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה.
11.			בסעיף (י) – הסעיף קובע כי כספים שיתקבלו החל מיום 1.1.2016 יופקדו בשלב ראשון ועד לפיצולם הסופי במסלול חסכון לבני 50 ומטה.	החברה הסדירה כלל לפיו היא פועלת בהלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה.

למען הסר ספק, **אין** בשינויים האמורים השלכות צפויות על זכויות העמיתים ועל הנספח האקטוארי.

השינויים אושרו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר וייכנסו לתוקפם **ביום 1.1.2016**.

בברכה,

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ