

09.05.2017

הודעה בדבר שינויים בתקנון הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה (מ.ה. 1032)

בהתאם להחלטת החברה ולאישור מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה") מיום 8.5.2017, נערכו שינויים בתקנון "הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה", כמפורט להלן:

מספר סעיף בתקנון	תיאור השינוי	נימוקים לשינוי
הוספת סעיף 7א. לתקנון	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבוניות העמיתים החברה המנהלת לא תגבה מנכסי הקרן, מחשבוניות המנוהלים בקרן, מתשלומים המועברים לקרן, או מתשלומי הקרן, למבוטחים, לפנסיונרים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בעבור: א. דמי ניהול – כאמור בסעיף 7 לעיל. ב. הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. ג. דמי ביטוח הנגבים ו/או שייגבו בעתיד בעד ביטוח בו מבוטחים ו/או יבוטחו העמיתים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולתקנון הקרן כאמור בסעיף 7 לעיל.	התיקון נעשה במסגרת תיקון רוחבי ויצירת נוסח אחיד בתקנוני הקופות שבניהול החברה לעניין גביית הוצאות ישירות.
סעיף 11	הוספת מסלולי השקעה מתמחים: א. הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה – מסלול ישראל: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בישראל לרבות מניות, אג"ח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים,	הרחבת היצע מסלולי ההשקעה כך שיהא באפשרותה של החברה לספק מענה רחב ככל שניתן למגוון האוכלוסיות הקיים, צרכיהן ומערכות הטעמים השונות שלהן.

	בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. ב. הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה – מסלול אג"ח עד 25% במניות: 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 25% 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.	
--	--	--

השינויים נכנסו לתוקפם החל מיום 8.05.2017.

בברכה,

הלמן-אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ