

פירוט השינויים שנערכו בתקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד "קל חיסכון לילד"

מספר אישור מס הכנסה: 11342

תקנון במהדורה מיום 10/11/2016

להלן פירוט השינויים בתקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד "קל חיסכון לילד" (מספר אישור מס הכנסה: 11342) (להלן: "הקופה").

שינויים במדיניות ההשקעה במסלולי הקופה: סיכון מועט וסיכון בינוני.

להלן פירוט של השינויים שבוצעו מלוויים בדברי הסבר:

מהות השינוי	נוסח חדש	נוסח מקורי	הסעיף בתקנון הישן
הגדלת החשיפה המנייתית לשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול	נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדי מניות בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול, בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	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 של 0% 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.	נספח א' - מסלולי השקעה שם המסלול: קל גמל - חיסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט - מסלול ברירת המחל
הגדלת החשיפה המנייתית לשיעור שלא יעלה על 50% ולא יפחת מ-25% מנכסי המסלול	נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-25% ולא יעלה על 50%, יושקעו במדדי מניות. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדי אג"ח בשיעור שלא יעלה על 75% מנכסי המסלול, בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי אג"ח. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדי מניות בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול, בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	נספח א' - מסלולי השקעה שם המסלול: קל גמל - חיסכון לכל ילד - חוסכים המעדיפים סיכון בינוני