

מסמך ריכוז שינויים בתקנון הראל עצמה תעוז

החל מינואר 2016 חל תקנון אחיד כפי שפרסם הממונה על שוק ההון. להלן שינויים בוצעו ביחס לתקנון האחיד שפרסם הממונה בתקנון קופת הראל גמל

להלן השינויים העיקריים בתקנון התקני לקופת גמל לא משלמת לקצבה, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים:

1. הגדרות- נוספה הגדרה של קיבוץ
2. הגדרות- תוקנה ההגדרה של מסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למודל לפי גיל.
3. סעיף 16- משיכת כספים מקופת גמל של עמית עצמאי -הוספת התייחסות לעמית קיבוץ ועמית חבר קיבוץ ותנאי המשיכה של כל אחד מהם.
4. סעיף 17.1.1.1- משיכת כספי פיצויים על ידי מעסיק- הצהרת המעסיק תתקבל ללא צירוף של ההסכם אלא הצהרה בלבד.
5. סעיף 17.2 -ההודעה שתשלח לעובד תהיה ללא צירוף ההסכם.
6. סעיף 20- איחור בתשלום לעמית מושך- תיקון נוסח של הסעיף.
7. סעיף 28- מוטבים בקופת גמל- מחיקת התייחסות לסעיפים שרלוונטיים לתגמולי ביטוח התייחסות לנהלי החברה.
8. סעיף 30- הוראות מעבר- יום תיקון התקנון ינואר 2016.
9. סעיף 31-32 - מוטבים בקופת גמל- הקלה של החברה לעניין דרישת מקור או מתאים למקור.
10. סעיף 36- ניהול חשבונות עמיתים- מחיקת דמי ביטוח.
11. סעיף 39- קבלת מידע על חשבון עמית בקופת הגמל-אפשרות לשלוח מידע למי שנתן הסכמתו לקבלת דיווח שנתי.
12. ערבויות החברה תבקש לבטל את הסדר הערבות שקיים אצלה בהתאם להוראות התקנון.
13. להלן פירוט השינויים וההתאמות שאנו מבקשים לבצע במסלולי ההשקעה לאחר המיזוג ובהתאם להוראות חוזר מסלולי השקעה 7-9-2015 ורשימת מסלולי ההשקעה (להלן: "החוזר" ו"הרשימה")
- 13.1. פתיחת מסלולים למודל לפי גיל בהתאם למסלולי השקעה קיימים ושינוי מדיניות השקעה במסלולים אלו בהתאם להוראות סעיף 4' לחוזר:
 - 13.1.1. מסלול קיים - הראל גילעד כללי 2- 567- שינוי מדיניות השקעה למסלול לעמיתים לגילאי 50 ומטה
 - 13.1.2. מסלול קיים- הראל קופת גמל- 153- שינוי מדיניות ההשקעה למסלול לעמיתים לגילאי 50 עד 60.
 - 13.1.3. מסלול קיים- הראל גילעד גמל ניב (עד 10% מניות)-871- שינוי מדיניות ההשקעה למסלול לעמיתים לגילאי 60 ומעלה.
 - 13.2. התאמת מסלולי השקעה לחוזר ולרשימה:
 - 13.2.1. מסלול קיים- הראל גילעד גמל- 502 - שינוי מדיניות ההשקעה למסלול אג"ח (מתמחה אפיק השקעה).
 - 13.2.2. מסלול קיים- הראל עצמה תעוז-101- שינוי מדיניות ההשקעה למסלול אג"ח עד 25% מניות (מתמחה- משולב).
 - 13.2.3. מסלול קיים- הראל עוצמה אג"ח 1484 שינוי מדיניות להראל גמל אג"ח קונצרני (מתמחה אפיק השקעה).
 - 13.2.4. מסלול קיים- הראל גילעד גמל אג"ח 8057 שינוי מדיניות השקעה להראל גמל מסלול חו"ל (מתמחה תחום השקעה).