

9/11/15

עמיתים יקרים,

הודעה בדבר שינוי מדיניות ההשקעה התקנונית בקופת התגמולים "מחוג 5"

א. בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, חובה על חברה מנהלת של קופת גמל להקים, החל מיום 1.1.2016, שלושה מסלולי חסכון המותאמים לגילאי העמיתים, כדי להבטיח שרמת הסיכון במסלול החסכון תפחת ככל שהעמית מתבגר. להלן מסלולי החסכון החדשים:

1. מחוג מסלול לבני 50 ומטה.
2. מחוג מסלול לבני 50 עד 60.
3. מחוג מסלול לבני 60 ומעלה.

ב. כדי לתת מענה להוראה שלעיל ולייעל את ניהול החסכונות עבור העמיתים באמצעות אי פתיחת מסלולים רבים תחת הקופה, החליט דירקטוריון החברה המנהלת לשנות את מדיניות ההשקעות התקנונית של קופת התגמולים "מחוג 5", ממדיניות השקעה כללית למדיניות השקעה מותאמת לבני 50 ומטה ובנוסף יתווספו 2 מסלולים חדשים נוספים מותאמים לגילאי חוסכים מבוגרים יותר כאמור בסעיף א לעיל.

משמעות השינוי במדיניות ההשקעות ב"מחוג 5" לעניין גמישות ניהול ההשקעות הינה שהחלטות מדיניות ההשקעה על ידי הקופה ייקבעו בהתחשב ובהתאמה לגילאי חוסכים שהם בני 50 ומטה.

ג. להלן פירוט השינוי במדיניות ההשקעות התקנונית של "מחוג 5":

1) עד 31.12.2015 – הקופה תשקיע את כספי הקופה בהשקעות המותרות על פי ההסדר החוקתי ובמגבלות הקבועות בו;

2) החל מ- 01.01.2016 - נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

ד. להלן השוואה של מדיניות ההשקעות הצפויה, עד 31.12.2015 – טרום שינוי מדיניות ההשקעות ומ- 01.01.2016 – לאחר שינויה:

מדיניות השקעה צפויה לשנת 2016		מדיניות השקעות לשנת 2015		שיעור החזקה בפועל ליום 30.09.2015	אפיק השקעה
טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי	טווח סטיה	שיעור חשיפה צפוי		
-/+ 6%	32.0%	-/+ 6%	24.0%	27.29%	מניות *
-/+ 5%	20.0%	-/+ 5%	25.0%	23.08%	אג"ח ממשלתיות
-/+ 6%	43.0%	-/+ 6%	41.0%	41.04%	אג"ח קונצרניות
-/+ 5%	9.0%	-/+ 5%	10.0%	12.64%	מזומן
-/+ 5%	0.3%	-/+ 5%	0.2%	0.13%	אחר (הון סיכון, וכו')
	104.3%		100.2%	104.18%	סה"כ
-/+ 6%	20.0%	-/+ 6%	20.0%	17.44%	מט"ח **

ה. גם לאחר שינוי מדיניות ההשקעות תותר העברת כספים מהמסלול או אל המסלול בכל עת, כולם או חלקם בין המסלולים או מ/לקופות גמל אחרות לאותה מטרה, כפי שיבחר העמית, והכל בכפוף להוראות הדין.

לבירורים ושאלות בנוגע לעדכון זה, עומד לרשותכם צוות העובדים והנהלה של החברה המנהלת, אשר ישמח לסייע בכל שאלה. שעות מתן השירות הן בימים ראשון עד חמישי, בין השעות 8:00 עד 15:00. מספרי הטלפון ליצירת קשר מצויינים בראש העמוד.

בברכת חברים,

שי יולס
מנכ"ל מחוג