

15 מאי 2024

הנדון: הודעה בדבר שינוי שם מסלול ושינוי מדיניות השקעה - מסלול אג"ח עד 10% מניות

ב- 20 לדצמבר 2022 פרסמה רשות שוק ההון את חוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל- תיקון" (חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30) (להלן – חוזר/ החוזר). לצד פרסום החוזר, פורסמה רשימת מסלולי השקעה מעודכנת אשר משקפת את רשימת המסלולים אשר גוף מוסדי רשאי לנהל בהתאם להוראות החוזר.

חוזר זה ייכנס לתוקף ב- 1 ביולי 2024, על פיו אנו נדרשים לבצע התאמה במסלולי ההשקעה המתמחים אשר בהם מתנהל חשבון על שמך. נוסח עדכני של תקנון הקופה ובו פירוט מסלולי ההשקעה עומד לעיוןך באתר החברה [/https://reut.net](https://reut.net).

שמות המסלולים ומדיניות ההשקעה שלהם משתנים בהתאם להוראות החוזר האמור לעיל המציג תמהיל השקעה מפורט יותר במסלולים האמורים,

הנוסח הקיים לפני השינוי;

רעות אג"ח עד 10% מניות

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 100% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 10% 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.

הנוסח לאחר השינוי;

רעות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)

נכסי המסלול יהיו חשופים לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, ני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידיים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידיים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75%. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות, בקרנות השקעה ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ- 75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

הינך רשאי, בכל עת ובכפוף להוראות הדין, להורות לחברה לבצע העברה של הכספים הרשומים על שמך, כולם או חלקם, לכל קופת גמל אחרת או מכל מסלול השקעה בו הוא נמצא לכל מסלול השקעה אחר הקיים ברעות בהגשת בקשה בנוסח שייקבע ע"י החברה מעת לעת.

בברכה,

רעות חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ט.ל.ח