

09 מאי 2024

**הנדון: מכתב הודעה בדבר שינוי שם המסלול ושינוי מדיניות ההשקעה - מסלול שקלי**

ב-20 לדצמבר 2022 פרסמה רשות שוק ההון את חוזר "מסלולי השקעה בקופת 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 שקלי**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שיקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שיקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.  
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.  
יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

**הנוסח לאחר השינוי;**

**רעות כספי (שיקלי)**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאינן סחירות), בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.  
חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות.  
יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

**בברכה,**

**רעות חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

ט.ל.ח