



### הודעה לעמית על פתיחת מסלולי השקעה המותאמים לגיל החוסך

בהתאם לדרישות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, במשרד האוצר, החל מיום 1 בינואר 2016 יפעלו בקופת גמל שובל- קופת גמל ענפית שלושה מסלולי ברירת מחדל אשר ההשקעה בהם מותאמת לגיל העמיתים, מסלולים אלו יתווספו למסלול הכללי הקיים והוא ימשיך לפעול רק בעבור עמיתים קיימים. החל מיום 1 בינואר 2016 המסלול הכללי ייסגר להצטרפות של עמיתים חדשים.

#### פירוט המסלולים החדשים:

- שובל- קופת גמל ענפית עד 50 – מסלול שמדיניות ההשקעה בו מותאמת לעמיתים אשר גילם אינו עולה על 50.
- שובל -קופת גמל ענפית 50-60 – מסלול שמדיניות ההשקעה בו מותאמת לעמיתים אשר גילם לפחות 50 ואינו עולה על 60.
- שובל- קופת גמל ענפית 60 ומעלה – מסלול שמדיניות ההשקעה בו מותאמת לעמיתים אשר גילם 60 ומעלה.

#### תשומת ליבכם:

- החל מיום 1 בינואר 2016 כל עמית חדש שיצטרף לקופה יצורף באופן אוטומטי לאחד ממסלולי ברירת המחדל המתאים לגילו, אלא אם כן ביקש להצטרף למסלול אחר.
- עמית שהגיע לגיל המקסימאלי הקיים במסלול השקעה אחד, יועבר באופן אוטומטי ברבעון שלאחר הגיעו לגיל המקסימאלי כאמור, למסלול השקעה חדש המתאים לגילו.
- "עמית חדש" לעניין זה הוא עמית שהצטרף לקופה לאחר יום 1.1.2016 או עמית שפתח חשבון נוסף בקופה לאחר יום 1.1.2006, לרבות חשבון נוסף לצורך העברת כספים מקופה אחרת.
- כל עמית רשאי להעביר את כספיו, כולם או חלקם, לכל מסלול השקעה אחר בקופה<sup>1</sup>, לרבות מסלול השקעה אשר אינו תואם את גילו בכפוף לאישור הקופה. כמו כן, כל עמית רשאי להעביר את כספיו לכל קופת גמל אחרת בעלת אותה מטרה, והכל בכפוף להוראות הדין.
- כל עמית שהצטרף לקופה לפני יום 1.1.2016 רשאי להודיע לחברה (באמצעות טופס בקשה) על רצונו להצטרף למסלול ברירת מחדל, המותאם לגילו (להלן: "מודל תלוי גיל"), באופן שיתרת הכספים בחשבון, כולל הפקדות שוטפות, יועברו לחשבון על שמו במסלול השקעה המתאים לגילו.
- עדכון תקנון הקופה – בהתאם לדרישות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר החברה התאימה את תקנונה ליתקנון תקני שהכתיב אגף שוק ההון והוא ייכנס לתוקף

<sup>1</sup> למעט למסלול הכללי הקיים היום שימשיך לפעול ללא זכות להצטרף אליו אחרי ה-1.1.2016.



החל מיום 1 בינואר 2016. בנספח א' לתקנון החדש ניתן למצוא את פרטי המסלולים החדשים של הקופה.

**לנוחיותכם, התקנון החדש פורסם מעתה באתר האינטרנט של החברה.**

מידע על מדיניות השקעה צפויה של מסלולי ברירת המחדל בקופה, טופס העברת כספי החיסכון ממסלול למסלול, וכן דברי הסבר, ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת:  
<http://www.shovaltd.co.il> לקראת ינואר 2016.

**פירוט המסלולים שיפעלו בקופת הגמל שובל החל מיום 1 בינואר 2016:**

שם מסלול	מדיניות השקעה תקנונית	הנימוקים לשינוי
מסלול הכללי	נכסי העמיתים ימשיכו להיות חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על-פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב למדיניות ההשקעה שנקבעה בדירקטוריון.	לא כל חל שינוי במדיניות ההשקעה במסלול זה.
שובל- קופת גמל ענפית עד 50	נכסי העמיתים ימשיכו להיות חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.	פתיחת מסלול השקעות חדש (החל מ 1 בינואר 2016 בהתאם לדרישות הדין).
שובל -קופת גמל ענפית 50-60	נכסי העמיתים ימשיכו להיות חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין.	פתיחת מסלול השקעות חדש (החל מ 1 בינואר 2016 בהתאם לדרישות הדין).
שובל- קופת גמל ענפית 60 ומעלה	הנכסים יושקעו על-פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, <b>בהתחשב בין היתר בגילאי העמיתים בכל מסלול.</b>	פתיחת מסלול השקעות חדש (החל מ 1 בינואר 2016 בהתאם לדרישות הדין).

לשירותכם בכל עת,

**בברכה,**

**שובל חברה לניהול קופת גמל ענפית בע"מ**