ריכוז שינויים בתקנון שבוצעו ב- 12 החודשים שקדמו ליום 1.8.2024

הסעיף בתקנון	הנוסח המקורי	הנוסח המתוקן	השינויים
סעיף 1 - הגדרות - "עובדי מדינה- מסלול כללי"	**"עובדי מדינה - מסלול כללי" -** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	**"עובדי מדינה - מסלול בירית מחדל- מסלול כללי" -** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	הוספו המילים : "ברירת מחדל" - בהתאם לדרישת חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 - מסלולי השקעה בקופות גמל- תיקון - מיום 20.12.22 ובהתאם להוראות ממונה שה- . 2024-1471 - רשימת מסלולי השקעה מיום 17.4.24
סעיף 1- הגדרות - הגדרת מסלול עובדי מדינה - מסלול אג"ח ממשלת ישראל"	**"עובדי מדינה - מסלול אג"ח ממשלת ישראל" -** נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל. החשיפה תהיה 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.	**עובדי מדינה - מסלול אג"ח ממשלות"** - נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה , בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, והן באמצעות השקעה 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. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.	הותאמה הגדרת מסלול אג"ח ממשלות בהתאם לדרישת חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 - מסלולי השקעה בקופות גמל- תיקון - מיום 20.12.22 ובהתאם להוראות ממונה שה- . 2024-1471 - רשימת מסלולי השקעה מיום 17.4.24
סעיף 1- הגדרות - הגדרת מסלול "עובדי מדינה - מסלול מניות"	**עובדי מדינה - מסלול מתמחה משולב –אג"ח עד 15% 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 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יפחת מ-15% 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.	**'עובדי מדינה - מסלול מתמחה משולב –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 תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים 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 תושג 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 לסיכוני מטבע.	הותאמה הגדרת מסלול מניות בהתאם לדרישת חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 - מסלולי השקעה בקופות גמל- תיקון - מיום 20.12.22 ובהתאם להוראות ממונה שה- . 2024-1471 - רשימת מסלולי השקעה מיום 17.4.24
סעיף 1- הגדרות - הגדרת מסלול "עובדי מדינה - מסלול מניות"	**"עובדי מדינה - מסלול מניות" -** נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל. החשיפה תהיה 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.	**עובדי מדינה - מסלול מניות"** - נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. **ההשקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.**	הותאמה הגדרת מסלול מניות בהתאם לדרישת חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 - מסלולי השקעה בקופות גמל- תיקון - מיום 20.12.22 ובהתאם להוראות ממונה שה- . 2024-1471 - רשימת מסלולי השקעה מיום 17.4.24
סעיף 1 -הגדרות - הוספת הגדרת מסלול" עובדי מדינה עוקב מדד S&P"	לא קיים	**"עובדי מדינה - מסלול עוקב מדד S&P 500 -** נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) אחר מדד S&P 500. בשיעור חשיפה שלא יעלה 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים.עקיבה אחר המדד עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.	הוסף מסלול השקעות חדש - עוקב מדד S&P מכוח חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 - מסלולי השקעה בקופות גמל- תיקון - מיום 20.12.22
סעיף 1 - הגדרות - הגדרת מסלול "עובדי מדינה - מסלול הלכה"	**"עובדי מדינה- מסלול הלכה"-** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. החשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	**"עובדי מדינה- מסלול הלכה"-** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות.**השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.**	הותאמה הגדרת מסלול הלכה בהתאם בהתאם לדרישת חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 - מסלולי השקעה בקופות גמל- תיקון - מיום 20.12.22 ובהתאם להוראות ממונה שה- . 2024-1471 - רשימת מסלולי השקעה מיום 17.4.24
סעיף 3.2 - "הצטרפות לקרן"	על המבקש להצטרף כעמית בקרן למלא את טפסי ההצטרפות חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, ולספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כפי שיידרש ע"י החברה המנהלת, ולמסרם לחברה המנהלת.	על המבקש להצטרף כעמית בקרן למלא את טפסי ההצטרפות חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, ולספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית כפי שיידרש ע"י החברה המנהלת, ולמסרם לחברה המנהלת. בטופס ההצטרפות של עמית יפורטו כל מסלולי ההשקעה שמנהלת הקרן כפי שהם מופיעים בתקנון".	הוספה החובה לפרט בטופס ההצטרפות של עמית את כל מסלולי ההשקעה שמנהלת הקרן כפי שהם מופיעים בתקנון בהתאם לדרישת חוזר גופים מוסדיים 2022-9-30 - מסלולי השקעה בקופות גמל- תיקון - מיום 20.12.22 .