

הנדון: מסמך ריכוז השינויים בתקנון קרן ההשתלמות "ק.ל.ע – קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ"

בטבלה להלן מפורטים עיקרי השינויים המבוקשים בתקנון קרן ההשתלמות "ק.ל.ע – קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ", תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	2.1	עדכון פרטי כתובת וטלפון החברה	מעבר משרדי החברה	אין	אין רלוונטיות
2.	5.6.2	שינוי נוסח ושם מסלול "קלע אג"ח עד 25% מניות" למסלול קלע אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) כדלקמן: 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 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	התאמה לחוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" מיום 28/9/22 ורשימת מסלולי השקעה שה. 2024-1471	אין - בשל העובדה כי לא מדובר בשינוי מדיניות אלא בהתאמה לנוסח הוראות החוזר	אין רלוונטיות

השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	סיבה לשינוי (4)	פירוט השינוי (3)	מספר סעיף בתקנון	מס"ד
			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.		

ק\101\1475

s:\apps\masig\docle_101\1\0001475.docx