

הודעה על פתיחת מסלולי השקעה המותאמים לגיל החוסך

בהתאם לדרישות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון, במשרד האוצר לכלל קופות הגמל בישראל, החל מיום 1 בינואר 2016 יפעלו בקופת גמל עו"ס שלושה מסלולי השקעה המותאמים לגיל העמיתים:

- **מסלול אחד** – עו"ס גמל לבני 50 ומטה – מסלול שמדיניות ההשקעה בו מותאמת לעמיתים אשר גילם אינו עולה על 50 ;
- **מסלול שני** – עו"ס גמל לבני 50 עד 60 – מסלול שמדיניות ההשקעה בו מותאמת לעמיתים אשר גילם לפחות 50 ואינו עולה על 60 ;
- **מסלול שלישי** – עו"ס גמל גיל 60 ומעלה – מסלול שמדיניות ההשקעה בו מותאמת לעמיתים אשר גילם לפחות 60 ;

כל עמית חדש בקופה אשר לא בחר במסלול השקעה ספציפי, יצורף למסלול השקעה המתאים לגילו וברבעון שלאחר המועד בו יגיע עמית חדש לגיל בו קיים מסלול השקעות אחר, תעביר הקופה את העמית למסלול ההשקעות החדש המתאים לגילו.

"עמית חדש" לעניין זה הוא עמית שהצטרף לקופה לאחר יום 1.1.2016 או חשבון נוסף שעמית קיים פתח בקופה לאחר יום 1.1.2016, לרבות חשבון נוסף לצורך העברת כספים מקופה אחרת, ביחס לאותו חשבון.

בהתאם להחלטת החברה, החל מיום 1 בינואר 2016, **המסלול הכללי** יוגדר כמסלול המותאם לעמיתים בני 50 עד 60. עמית קיים החוסך במסלול הכללי, אשר לא ימציא לחברה הוראה אחרת בכתב, יחסוך, החל מיום 1 בינואר 2016 במסלול המותאם לעמיתים בני 50 עד 60.

בהתאם להחלטת החברה, החל מיום 1 בינואר 2016, **המסלול ללא מניות** יוגדר כמסלול המותאם לעמיתים בגיל 60 ומעלה. עמית קיים החוסך **במסלול ללא מניות**, אשר לא ימציא לחברה הוראה אחרת בכתב, יחסוך, החל מיום 1 בינואר 2016 במסלול המותאם לעמיתים בני 60 ומעלה.

כל עמית שהצטרף לקופה לפני יום 1.1.2016 זכאי 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 המותאם לגילו, וברבעון שלאחר המועד בו יגיע העמית לגיל בו קיים מסלול השקעות אחר המתאים לגילו – יועברו הכספים למסלול ברירת מחדל המתאים לגילו.

לחילופין, כל עמית, קיים או עמית חדש, זכאי לעבור **לכל מסלול השקעה אחר בקופה**, בו יבחר, בכל עת, כולל מסלול השקעה שאינו תואם את גילו.

טופס העברה ממסלול למסלול, כולל אפשרות להעברת החיסכון והפקדות השוטפות ל"מודל תלוי גיל" וכן דברי הסבר למשלוח הטופס, ניתן למצוא כאן באתר החברה, תחת לשונית "טפסים", החל מחודש ינואר 2016, עם תחילת הפעלת המסלולים החדשים.

פרטים על מסלולי ההשקעה החדשים שיפעלו בקופת גמל עו"ס החל מיום 1 בינואר 2016:

שם המסלול החדש	מדיניות השקעה תקנונית	הנימוקים לשינוי
עו"ס גמל לבני 50 ומטה	<p>נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על-פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר בגילאי העמיתים בכל מסלול.</p>	<p>פתיחת מסלול השקעות חדש (החל מינואר 2016 בהתאם לדרישות הדין).</p>
עו"ס גמל לבני 50 עד 60		<p>עד ליום 31.12.2015 היה "מסלול כללי".</p> <p>בהתאם לקבוע בתקנון הקופה, נכסי המסלול הכללי מושקעים על פי התפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי.</p> <p>מדיניות ההשקעה במסלול המיועד לעמיתים בגיל 50 עד 60 (רמת סיכון בינונית) דומה למדיניות ההשקעה במסלול הכללי.</p> <p>גמישות ניהול השקעות דומה.</p>
עו"ס גמל גיל 60 ומעלה		<p>עד ליום 31.12.2015 היה "מסלול ללא מניות".</p> <p>בהתאם לקבוע בתקנון הקופה, נכסי המסלול ללא מניות מושקעים למדיניות הדיסקטוריון והחלטות ועדת השקעות, בהתייחס להתפתחויות בשוק ההון, ובמסלול זה אין השקעה במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור, וכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי.</p> <p>מדיניות ההשקעה במסלול לעמיתים בגיל 60 + (רמת סיכון בינונית-נמוכה) דומה למדיניות ההשקעה במסלול ללא מניות אולם במסלול המיועד לעמיתים בגיל 60 + ניתן יהיה להשקיע במניות.</p> <p>גמישות ניהול ההשקעות במסלול עו"ס גמל גיל 60 + תהיה גבוהה מזו הקיימת במסלול ללא מניות, שכן במסלול גיל 60 + תיתכן השקעה במניות.</p>

מדיניות השקעות צפויה לשנת 2016 מול תמהיל ההשקעות בפועל לפני השינוי:

שם המסלול	אפיק	חשיפה צפויה 2016 וטווח סטייה	חשיפה בפועל 30.9.2015
עו"ס גמל לבני 50 ומטה (מסלול חדש)	מניות	34% [-/+ 6%]	מסלול חדש
	אג"ח ממשלתי	30% [-/+ 5%]	
	אג"ח קונצרני	30% [-/+ 6%]	
	אחר	1% [-/+ 5%]	
	עו"ש, פר"י, פק"מ	5% [-/+ 5%]	
	חשיפה למט"ח	18% [-/+ 6%]	
עו"ס גמל לבני 50 עד 60 (עד 31.12.15 מסלול כללי)	מניות	28% [-/+ 6%]	33.93%
	אג"ח ממשלתי	39% [-/+ 5%]	23.3%
	אג"ח קונצרני	27% [-/+ 6%]	40.81%
	אחר	1% [-/+ 5%]	0.19%
	עו"ש, פר"י, פק"מ	5% [-/+ 5%]	1.77%
	חשיפה למט"ח	16% [-/+ 6%]	14.23%
עו"ס גמל גיל 60 ומעלה (עד 31.12.15 מסלול ללא מניות)	מניות	4% [-/+ 6%]	0%
	אג"ח ממשלתי	67% [-/+ 5%]	68.82%
	אג"ח קונצרני	23% [-/+ 6%]	24.1%
	אחר	1% [-/+ 5%]	0%
	עו"ש, פר"י, פק"מ	5% [-/+ 5%]	7.08%
	חשיפה למט"ח	8% [-/+ 6%]	0%

מידע נוסף על מדיניות השקעות צפויה של הקופה ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה.