הנדון: <u>מסמך ריכוז השינויים</u>

***המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.ג לחוזר "נוהל הודעה על הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל"**

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	נספח א'- מסלול אקסלנס גמל אג"ח ללא מניות	הבהרה לפיה נכסי המסלול עשויים להיות חשופים למניות או נגזרים למניות, לדוגמא במקרה של מניות המתקבלות אגב מימוש שעבוד של מניות שהיוו בטוחה למחזיקי אגרות החוב, מניות שמתקבלות אגב הסדר חוב, עסקת החלף וכד'. במקרים אלו החברה תפעל למימוש המניות באופן המטיב עם העמיתים.	לעיתים אגב הסדרי חוב, מימוש שעבודים או עסקאות החלף מתקבלות מניות בגין החזקת אגרות חוב. הואיל ועל פי התקנונים אין אפשרות להחזיק במניות, מתעורר קושי. בשל כך, מוצע לאשר את התקנונים כך שניתן יהיה להחזיק במניות המתקבלות כאמור אגב הסדרי חוב, עסקאות החלף, מימוש שעבודים וכיו"ב וניתן יהיה להחזיק במניות עד למימוש בתנאים המיטביים.	-	-
2.	נספח א'	ביטול מסלול ההשקעה: "אקסלנס גמל פאסיבי- מדדי מניות".	ביטול מסלול השקעה. מסלול ההשקעה "אקסלנס גמל פאסיבי- מדדי מניות" יתמזג לתוך מסלול ההשקעה "אקסלנס גמל מחקה מדד S&P500".		
3.	נספח א'	הוספת מסלול ההשקעה: "אקסלנס גמל מחקה מדד S&P500". מדיניות ההשקעה היא: "נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים."	הוספת מסלול השקעה. מסלול ההשקעה "אקסלנס גמל פאסיבי- מדדי מניות" יתמזג לתוך מסלול ההשקעה "אקסלנס גמל מחקה מדד S&P500".		