

תאריך: 13/08/20

שלום רב,

הנדון: הודעה לעמיתי "אקסלנס גמל פאסיבי-מדדי מניות" אודות שינוי שם ומדיניות השקעה

1. אנו מבקשים לעדכנכם כי ביום 1.10.2020 צפוי להשתנות השם של מסלול ההשקעה "אקסלנס גמל פאסיבי- מדדי מניות" (מ"ה 8626) ל"אקסלנס גמל מחקה מדד S&P500" (מ"ה 13263) וצפויה להשתנות מדיניות ההשקעה התקנונית של המסלול, כמפורט להלן. זאת, במסגרת עדכון והתאמת מסלולי ההשקעות המוצעים לעמיתי "אקסלנס גמל".

מדיניות ההשקעה התקנונית לפני השינוי	מדיניות ההשקעה התקנונית לאחר השינוי
נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים].	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.
יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	

2. נבקש לציין כי גם היום נכסי המסלול עוקבים אחר מדד S&P500 בשיעור של 100%, כך שבפועל אין שינוי בתמהיל ההשקעות.

3. יובהר כי בעת השינוי האמור זכויות העמיתים יישמרו. זכותו של כל עמית להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, מכל קופת גמל לכל קופת גמל אחרת לאותה מטרה כפי שיבחר וכן זכותו של כל עמית להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר באותה הקופה כפי שיבחר, והכל בכפוף להוראות הדין.

4. לשאלות והבהרות ניתן לפנות לשירות הלקוחות של החברה בערוצים הבאים:

ב - WhatsApp 054-9893455, בדואר אלקטרוני Gemel-Service@xnes.co.il, באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.xnes.co.il או בטלפון 03-7536655.

בברכה, הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ