

ריכוז שינויים בתקנון קרן ההשתלמות "כלל השתלמות" מהדורת יולי 2024

להלן פירוט השינויים בתקנון החדש של "כלל השתלמות":

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
מסלולי השקעה	עדכון מדיניות השקעה	התאמת מדיניות ההשקעה במסלולים כלל השתלמות מניות וכלל השתלמות הלכה להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל-תיקון 2022-9-30	אין	אין
מסלולי השקעה	שינוי שמות מסלולים קיימים ועדכון מדיניות ההשקעה	שינוי שם המסלול כלל השתלמות שקלי טווח קצר לכלל השתלמות כספי (שקלי), שינוי שם מסלול כלל השתלמות מחקה מדד S&P500 לכלל השתלמות עוקב מדד S&P500, כלל השתלמות אג"ח צמוד מדד לכלל השתלמות אשראי ואג"ח. שינוי שם המסלול כלל השתלמות פאסיבי מדדי מניות למסלול כלל השתלמות עוקב מדדי מניות וכן התאמת מדיניות ההשקעה במסלולים אלו והכל בכפוף להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל-תיקון 2022-9-30	אין	אין
מסלולי השקעה	שינוי התמחות, שינוי שם מסלול ושינוי מדיניות השקעה	שינוי התמחות ושם המסלול כלל השתלמות כללי פאסיבי למסלול כלל השתלמות עוקב מדדים גמיש, שינוי התמחות ושם מסלול כלל השתלמות אג"ח עד 15% מניות לכלל השתלמות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) וכן התאמת מדיניות ההשקעה במסלולים אלו והכל בכפוף להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל-תיקון 2022-9-30	אין	אין

הנושא	השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי
מסלולי השקעה	מיזוג מסלולי השקעה	מיזוג מסלול כלל השתלמות אג"ח למסלול כלל השתלמות אשראי ואג"ח, וזאת בשל הוראות חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל-תיקון 2022-9-30 שעדכנו את רשימת מסלולי ההשקעה שניתן לנהל בקופה	אין	אין
מסלולי השקעה	הוספת הוראה בעניין מסלול השקעה כלל השתלמות כספי (שקלי)	בהתאם להוראות חוזר מסלולי השקעה בקופת גמל-תיקון 2022-9-30, עמית יכול לנהל את כספיו במסלול השקעה כספי לתקופה של 6,12,24 חודשים בהתאם לבחירתו ולבחור את המסלול שאילו יעבור בתום תקופת הבחירה. נוספה הוראה זו בתקנון תחת מסלול ההשקעה כלל השתלמות כספי		